香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

中国建设银行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

股份代碼： 939（H 股普通股）

4606（境外優先股）

2016 年度業績公告

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈，本行及所屬子公司（「本集團」）截至2016年12月31日止年度，根據國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則編制的已審核業績。本行董事會審計委員會已審閱此年度業績。本行外部審計師普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）已對本行按照中國會計準則編制的財務報告進行審計，羅兵咸永道會計師事務所已對本行按照國際財務報告準則編制的財務報告進行審計，並出具了無保留意見的審計報告。

1 財務摘要

本年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）	2016 年	2015 年	變化(%)	2014 年	2013 年	2012 年
全年						
利息淨收入	417,799	457,752	(8.73)	437,398	389,544	353,202
手續費及佣金淨收入	118,509	113,530	4.39	108,517	104,283	93,507
其他非利息淨收入	23,552	15,405	52.89	10,825	17,313	15,824
經營收入	559,860	586,687	(4.57)	556,740	511,140	462,533
經營費用	(171,515)	(194,826)	(11.97)	(195,988)	(188,185)	(171,081)
資產減值損失	(93,204)	(93,639)	(0.46)	(61,911)	(43,209)	(40,041)
稅前利潤	295,210	298,497	(1.10)	299,086	279,806	251,439
淨利潤	232,389	228,886	1.53	228,247	215,122	193,602
歸屬於本行股東的淨利潤	231,460	228,145	1.45	227,830	214,657	193,179
於 12 月 31 日						
客戶貸款和墊款總額	11,757,032	10,485,140	12.13	9,474,510	8,590,057	7,512,312
貸款損失準備	(268,677)	(250,617)	7.21	(251,613)	(228,696)	(202,433)
資產總額	20,963,705	18,349,489	14.25	16,744,093	15,363,210	13,972,828
客戶存款	15,402,915	13,668,533	12.69	12,899,153	12,223,037	11,343,079
負債總額	19,374,051	16,904,406	14.61	15,492,245	14,288,881	13,023,283
歸屬於本行股東權益	1,576,500	1,434,020	9.94	1,241,510	1,065,951	941,668
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
資本淨額 [1]	1,783,915	1,650,173	8.10	1,516,310	1,316,724	不適用
風險加權資產 [1]	11,937,774	10,722,082	11.34	10,203,754	9,872,790	不適用
每股計（人民幣元）						
基本和稀釋每股收益	0.92	0.91	1.10	0.91	0.86	0.77
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.278	0.274	1.46	0.301	0.30	0.268
每股淨資產	6.28	5.78	8.65	5.01	4.30	3.80

1. 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規則計算；自 2014 年二季度起，採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

財務比率(%)	2016 年	2015 年	變化+/(-)	2014 年	2013 年	2012 年
盈利能力指標						
平均資產回報率 [1]	1.18	1.30	(0.12)	1.42	1.47	1.47
平均股東權益回報率	15.44	17.27	(1.83)	19.74	21.23	21.98
淨利差	2.06	2.46	(0.40)	2.61	2.56	2.58
淨利息收益率	2.20	2.63	(0.43)	2.80	2.74	2.75
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	21.17	19.35	1.82	19.49	20.40	20.22
成本對收入比率 [2]	27.51	27.02	0.49	28.92	29.65	29.60
資本充足指標						
核心一級資本充足率 [3]	12.98	13.13	(0.15)	12.11	10.75	不適用
一級資本充足率 [3]	13.15	13.32	(0.17)	12.11	10.75	不適用
資本充足率 [3]	14.94	15.39	(0.45)	14.86	13.34	不適用
總權益對資產總額比率	7.58	7.88	(0.30)	7.48	6.99	6.80
資產質量指標						
不良貸款率	1.52	1.58	(0.06)	1.19	0.99	0.99
減值準備對不良貸款比率	150.36	150.99	(0.63)	222.33	268.22	271.29
減值準備對貸款總額比率	2.29	2.39	(0.10)	2.66	2.66	2.69

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

2. 經營費用（扣除稅金及附加）除以經營收入。

3. 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規則計算；自 2014 年二季度起，採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

2 財務報表

合併綜合收益表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016 年	2015 年	變動(%)
利息收入	**696,637**	770,559	(9.59)
利息支出	**(278,838)**	(312,807)	(10.86)
利息淨收入	**417,799**	457,752	(8.73)
手續費及佣金收入	**127,863**	121,404	5.32
手續費及佣金支出	**(9,354)**	(7,874)	18.80
手續費及佣金淨收入	**118,509**	113,530	4.39
交易淨收益	**3,975**	3,913	1.58
股利收入	**2,558**	733	248.98
投資性證券淨收益	**11,098**	5,075	118.68
其他經營淨收益:			
–其他經營收入	**55,340**	27,844	98.75
–其他經營支出	**(49,419)**	(22,160)	123.01
其他經營淨收益	**5,921**	5,684	4.17
經營收入	**559,860**	586,687	(4.57)
經營費用	**(171,515)**	(194,826)	(11.97)
	388,345	391,861	(0.90)
資產減值損失			
–客戶貸款和墊款	**(89,588)**	(92,610)	(3.26)
–其他	**(3,616)**	(1,029)	251.41
資產減值損失	**(93,204)**	(93,639)	(0.46)
對聯營和合營企業的投資收益	**69**	275	(74.91)
稅前利潤	**295,210**	298,497	(1.10)
所得稅費用	**(62,821)**	(69,611)	(9.75)
淨利潤	**232,389**	228,886	1.53

合併綜合收益表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016 年	2015 年	變動(%)
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
補充退休福利的重新計量	**(839)**	51	(1,745.10)
其他	**68**	4	1,600.00
小計	**(771)**	55	(1,501.82)
最終計入損益			
可供出售金融資產產生的(損失)/利得金額	**(27,841)**	27,721	(200.43)
可供出售金融資產產生的所得稅影響	**7,055**	(6,956)	(201.42)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	**(3,930)**	(1,429)	175.02
現金流量套期淨(損失)/收益	**(150)**	10	(1,600.00)
外幣財務報表折算差額	**5,885**	1,436	309.82
小計	**(18,981)**	20,782	(191.33)
本期其他綜合收益稅後淨額	**(19,752)**	20,837	(194.79)
本期綜合收益合計	**212,637**	249,723	(14.85)
淨利潤歸屬於：			
本行股東	**231,460**	228,145	1.45
非控制性權益	**929**	741	25.37
	232,389	228,886	1.53
綜合收益歸屬於：			
本行股東	**212,418**	248,311	(14.45)
非控制性權益	**219**	1,412	(84.49)
	212,637	249,723	(14.85)
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	**0.92**	0.91	1.10

合併財務狀況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016 年	2015 年	變動(%)
資產:			
現金及存放中央銀行款項	**2,849,261**	2,401,544	18.64
存放同業款項	**494,618**	352,966	40.13
貴金屬	**202,851**	86,549	134.38
拆出資金	**260,670**	310,779	(16.12)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**488,370**	271,173	80.10
衍生金融資產	**89,786**	31,499	185.04
買入返售金融資產	**103,174**	310,727	(66.80)
應收利息	**101,645**	96,612	5.21
客戶貸款和墊款	**11,488,355**	10,234,523	12.25
可供出售金融資產	**1,633,834**	1,066,752	53.16
持有至到期投資	**2,438,417**	2,563,980	(4.90)
應收款項類投資	**507,963**	369,501	37.47
對聯營和合營企業的投資	**7,318**	4,986	46.77
固定資產	**170,095**	159,531	6.62
土地使用權	**14,742**	15,231	(3.21)
無形資產	**2,599**	2,103	23.59
商譽	**2,947**	2,140	37.71
遞延所得稅資產	**31,062**	25,379	22.39
其他資產	**75,998**	43,514	74.65
資產總計	**20,963,705**	18,349,489	14.25

合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016 年	2015 年	變動(%)
負債:			
向中央銀行借款	**439,339**	42,048	944.85
同業及其他金融機構存放款項	**1,612,995**	1,439,395	12.06
拆入資金	**322,546**	321,712	0.26
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	**396,591**	302,649	31.04
衍生金融負債	**90,333**	27,942	223.29
賣出回購金融資產	**190,580**	268,012	(28.89)
客戶存款	**15,402,915**	13,668,533	12.69
應付職工薪酬	**33,870**	33,190	2.05
應交稅費	**44,900**	49,411	(9.13)
應付利息	**211,330**	205,684	2.74
預計負債	**9,276**	7,108	30.50
已發行債務證券	**451,554**	415,544	8.67
遞延所得稅負債	**570**	624	(8.65)
其他負債	**167,252**	122,554	36.47
負債合計	**19,374,051**	16,904,406	14.61
股東權益:			
股本	**250,011**	250,011	0.00
其他权益工具			
优先股	**19,659**	19,659	0.00
資本公積	**133,960**	135,249	(0.95)
投資重估儲備	**(976)**	23,058	(104.23)
盈餘公積	**175,445**	153,032	14.65
一般風險準備	**211,193**	186,422	13.29
未分配利潤	**786,860**	672,154	17.07
外幣報表折算差額	**348**	(5,565)	(106.25)
歸屬於本行股東權益合計	**1,576,500**	1,434,020	9.94
非控制性權益	**13,154**	11,063	18.90
股東權益合計	**1,589,654**	1,445,083	10.00
負債和股東權益總計	**20,963,705**	18,349,489	14.25

合併股東權益變動表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他权益工具-优先股	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	非控制性權益	股東權益合計
2015 年 12 月 31 日	**250,011**	**19,659**	**135,249**	**23,058**	**153,032**	**186,422**	**672,154**	**(5,565)**	**11,063**	**1,445,083**
本年增減變動金額	**-**	**-**	**(1,289)**	**(24,034)**	**22,413**	**24,771**	**114,706**	**5,913**	**2,091**	**144,571**
(一) 本年綜合收益	**-**	**-**	**(921)**	**(24,034)**	**-**	**-**	**231,460**	**5,913**	**219**	**212,637**
(二) 股東投入和減少資本										
1. 收購子公司	**-**	**-**	**(269)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**590**	**321**
2. 非控制性股東增資	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13**	**13**
3. 設立新子公司	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,343**	**1,343**
4. 對控股子公司股權比例變化	**-**	**-**	**(99)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(45)**	**(144)**
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	**-**	**-**	**-**	**-**	**22,413**	**-**	**(22,413)**	**-**	**-**	**-**
2. 提取一般風險準備	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,771**	**(24,771)**	**-**	**-**	**-**
3. 對普通股股東的股利分配	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(68,503)**	**-**	**-**	**(68,503)**
4. 對優先股股東的股利分配	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,067)**	**-**	**-**	**(1,067)**
5. 對非控制性股東的股利分配	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(29)**	**(29)**
2016 年 12 月 31 日	**250,011**	**19,659**	**133,960**	**(976)**	**175,445**	**211,193**	**786,860**	**348**	**13,154**	**1,589,654**

合併股東權益變動表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他权益工具-优先股	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	非控制性權益	股東權益合計
2014 年 12 月 31 日	250,011	-	135,391	4,066	130,515	169,496	558,705	(6,674)	10,338	1,251,848
本年增減變動金額	-	19,659	(142)	18,992	22,517	16,926	113,449	1,109	725	193,235
(一) 本年綜合收益	-	-	65	18,992	-	-	228,145	1,109	1,412	249,723
(二) 股東投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者投入資本	-	19,659	-	-	-	-	-	-	-	19,659
2. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	9	9
3. 對控股子公司股權比例變化	-	-	(207)	-	-	-	-	-	(687)	(894)
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	22,517	-	(22,517)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	16,926	(16,926)	-	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	(75,253)	-	(9)	(75,262)
2015 年 12 月 31 日	250,011	19,659	135,249	23,058	153,032	186,422	672,154	(5,565)	11,063	1,445,083

合併現金流量表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016 年	2015 年
經營活動現金流量		
稅前利潤	**295,210**	298,497
調整項目:		
– 資產減值損失	**93,204**	93,639
– 折舊及攤銷	**16,017**	19,736
– 已減值金融資產利息收入	**(3,704)**	(3,161)
– 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失/(收益)	**1,412**	(3,344)
– 對聯營和合營企業的投資收益	**(69)**	(275)
– 股利收入	**(2,558)**	(733)
– 未實現匯兌(收益)/損失	**(479)**	8,628
– 已發行債券利息支出	**11,362**	9,851
– 出售投資性證券的淨收益	**(11,098)**	(5,075)
– 處置固定資產和其他長期資產的淨收益	**(159)**	(78)
	399,138	417,685

合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016 年	2015 年
經營活動現金流量(續)		
經營資產的變動:		
存放中央銀行和同業款項淨(增加)/減少額	**(328,481)**	130,948
拆出資金淨減少/(增加)額	**10,762**	(27,495)
客戶貸款和墊款淨增加額	**(1,258,420)**	(1,059,060)
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	**208,433**	(36,975)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨(增加)/減少額	**(211,099)**	62,142
其他經營資產淨增加額	**(166,173)**	(54,505)
	(1,744,978)	(984,945)
經營負債的變動:		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	**395,118**	(50,300)
拆入資金淨(減少)/增加額	**(16,216)**	110,038
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	**1,829,273**	1,163,129
賣出回購金融資產淨(減少)/增加額	**(78,104)**	86,340
已發行存款證淨增加/(減少)額	**12,653**	(69,604)
支付所得稅	**(65,264)**	(73,476)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加額	**92,919**	6,639
其他經營負債淨增加額	**57,993**	27,988
	2,228,372	1,200,754
經營活動產生的現金流量淨額	**882,532**	633,494

合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016 年	2015 年
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	**777,941**	525,257
收取的現金股利	**2,566**	747
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	**1,187**	2,064
投資支付的現金	**(1,363,040)**	(1,091,451)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	**(27,742)**	(28,589)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金	**(1,393)**	(1,657)
投資活動所用的現金流量淨額	**(610,481)**	(593,629)
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	**16,522**	55,053
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	**13**	142
發行優先股收到的現金	**-**	19,659
購買非控制性股東股權支出的現金	**(144)**	(1,027)
分配股利支付的現金	**(69,574)**	(75,262)
償還債務支付的現金	**(11,711)**	(2,815)
償付已發行債券利息支付的現金	**(10,474)**	(9,573)
籌資活動所用的現金流量淨額	**(75,368)**	(13,823)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	**14,520**	8,161
現金及現金等價物淨增加額	**211,203**	34,203
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	**387,921**	353,718
於 12 月 31 日的現金及現金等價物	**599,124**	387,921
經營活動產生的現金流量包括:		
收取利息	**687,994**	762,542
支付利息，不包括已發行債券利息支出	**(262,259)**	(282,166)

附註:

(1) 本集團截至 2016 年 12 月 31 日止年度的按國際財務報告準則編製的財務報表，將登載於香港聯合交易所有限公司網站。本財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的披露要求而編制。本財務報表也遵循香港新《公司條例》(第 622 章)的披露要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中的披露規定。

(2) 除於 2016 年 12 月 31 日止年度新採用或修訂的《國際財務報告準則》及解釋外，編製此業績公告的基礎，與編製本集團截至 2015 年 12 月 31 日止年度的業績公告所採納的會計政策是一致的。

(3) 除特別註明外，以下財務數據以人民幣百萬元列示。

(4) 就本業績公告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區以及臺灣。

(5) 投資性證券淨收益

	2016 年	2015 年
可供出售金融資產的淨收益	**3,390**	3,339
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	**5,546**	1,533
出售持有至到期投資的淨收益	**732**	321
出售應收款項類投資的净收益	**906**	-
其他	**524**	(118)
合計	**11,098**	5,075

(6) 經營費用

	2016 年	2015 年
員工成本		
– 工資、獎金、津貼和補貼	**62,093**	61,087
– 其他社會保險及員工福利	**8,997**	8,561
– 住房公積金	**6,296**	6,501
– 工會經費和職工教育經費	**2,567**	2,540
– 設定提存計劃計提	**12,846**	12,717
– 內部退養福利	**45**	86
– 因解除勞動關係給予的補償	**3**	7
	92,847	91,499
物業及設備支出		
– 折舊費	**13,804**	17,132
– 租金和物業管理費	**9,341**	8,905
– 維護費	**2,890**	2,951
– 水電費	**2,071**	2,260
– 其他	**1,875**	1,798
	29,981	33,046
稅金及附加	**17,473**	36,303
攤銷費	**2,213**	2,604
審計費	**142**	149
其他一般及行政費用	**28,859**	31,225
合計	**171,515**	194,826

(7) 所得稅費用

① 所得稅費用

	2016 年	2015 年
當期所得稅	**60,380**	63,065
– 中國內地	**58,713**	61,708
– 香港	**875**	731
– 其他國家及地區	**792**	626
以前年度所得稅調整	**(187)**	(1,313)
當期確認遞延所得稅	**2,628**	7,859
合計	**62,821**	69,611

中國內地和香港地區的本年所得稅費用分別按本年度中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的 25%和 16.5%計提。其他海外業務的本年度所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

② 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	**2016 年**	2015 年
稅前利潤		**295,210**	298,497
按法定稅率 25%計算的所得稅		**73,803**	74,624
不可作納稅抵扣的支出	(i)	**10,648**	10,655
免稅收入	(ii)	**(21,443)**	(14,355)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		**(187)**	(1,313)
所得稅費用		**62,821**	69,611

(i) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的貸款核銷損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

(8) 每股收益

截至 2016 年及 2015 年 12 月 31 日止年度的基本每股收益, 是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

2015 年度，本行發行了非累積型優先股，計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至 2016 年及 2015 年 12 月 31 日止年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對 2016 年度及 2015 年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	2016 年	2015 年
歸屬於本行股東的淨利潤	**231,460**	228,145
減：歸屬於本行優先股股東的淨利潤	**(1,067)**	-
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	**230,393**	228,145
加權平均股數(百萬股)	**250,011**	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益 (人民幣元)	**0.92**	0.91
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益 (人民幣元)	**0.92**	0.91

(9) 衍生金融工具及套期會計

① 按合約類型分析

	注釋	**2016 年** 名義金額	**2016 年** 資產	**2016 年** 負債	2015 年 名義金額	2015 年 資產	2015 年 負債
利率合約		**470,809**	**3,278**	**2,492**	506,536	1,372	1,291
匯率合約		**4,650,215**	**73,183**	**83,025**	2,427,232	25,675	25,715
其他合約	*(a)*	**333,553**	**13,325**	**4,816**	119,735	4,452	936
合計		**5,454,577**	**89,786**	**90,333**	3,053,503	31,499	27,942

② 按交易對手信用風險加權資產分析

	注釋	**2016 年**	2015 年
交易對手違約風險加權資產			
一利率合約		**2,649**	1,579
一匯率合約		**35,373**	23,298
一其他合約	*(a)*	**10,751**	3,559
小計		**48,773**	28,436
信用估值調整風險加權資產		**25,987**	13,008
合計		**74,760**	41,444

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自 2013 年 1 月 1 日起施行《商業銀行資本管理辦法 (試行) 》及相關規定。按照銀監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。

(a) 其他合約主要由貴金屬合約構成。

(9) 衍生金融工具及套期會計(續)

③ 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下:

	2016 年			2015 年		
	名義金額	**資產**	**負債**	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	**45,148**	**507**	**(69)**	9,091	62	(30)
外匯掉期	**348**	**24**	**-**	-	-	-
現金流量套期工具						
外匯掉期	**21,491**	**-**	**(823)**	-	-	-
合計	**66,987**	**531**	**(892)**	9,091	62	(30)

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換, 外匯掉期對利率變動以及匯率波動導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括部分可供出售金融資產、已發行存款證及客戶貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨收益/(損失)如下:

	2016 年	2015 年
淨收益/(損失)		
–套期工具	**419**	18
–被套期項目	**(439)**	(18)

截至 2016 年及 2015 年 12 月 31 日止年度公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為部分客戶貸款和墊款。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為兩年以內。

截至 2016 年 12 月 31 日止年度, 現金流量套期產生的淨損失人民幣 1.50 億元計入其他綜合收益 (2015 年淨收益為人民幣 0.1 億元), 現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(10) 客戶存款

	2016 年	2015 年
活期存款		
–公司類客戶	**5,206,395**	4,261,474
–個人客戶	**3,022,447**	2,611,873
小計	**8,228,842**	6,873,347
定期存款(含通知存款)		
–公司類客戶	**3,120,699**	2,918,679
–個人客戶	**4,053,374**	3,876,507
小計	**7,174,073**	6,795,186
合計	**15,402,915**	13,668,533

以上客戶存款中包括:

		2016 年	2015 年
①	保證金存款		
	–承兌匯票保證金	**99,822**	118,897
	–保函保證金	**80,930**	49,143
	–信用證保證金	**28,264**	24,811
	–其他	**313,110**	256,033
	合計	**522,126**	448,884
②	匯出及應解匯款	**14,121**	11,969

(11) 承諾及或有事項

① 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及信用證服務等。本集團定期評估信貸承諾，并確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2016 年	2015 年
貸款承諾		
–原到期日為 1 年以內	**509,828**	149,566
–原到期日為 1 年或以上	**64,779**	312,872
信用卡承諾	**690,144**	577,047
	1,264,751	1,039,485
銀行承兌匯票	**296,606**	324,963
融資保函	**107,160**	141,604
非融資保函	**776,775**	649,326
開出即期信用證	**37,383**	20,383
開出遠期信用證	**160,141**	175,860
其他	**81,710**	50,663
合計	**2,724,526**	2,402,284

(11) 承諾及或有事項(續)

② 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2016 年	2015 年
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	**1,073,108**	993,117

③ 經營租賃承諾

本集團以經營租賃方式租入若干房屋及設備。這些租賃一般初始期限為一年至五年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。於報告期末，不可撤銷的經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額爲：

	2016 年	2015 年
1 年以內	**5,717**	5,650
1 年以上，2 年以內	**4,396**	4,387
2 年以上，3 年以內	**3,194**	3,177
3 年以上，5 年以內	**5,076**	3,469
5 年以上	**2,756**	2,737
合計	**21,139**	19,420

(11) 承諾及或有事項(續)

④ 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2016 年	2015 年
已訂約	**4,930**	4,049

⑤ 證券承銷承諾

於 2016 年 12 月 31 日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2015 年 12 月 31 日：無)。

⑥ 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於 2016 年 12 月 31 日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣 756.95 億元(2015 年 12 月 31 日：人民幣 736.47 億元)。

⑦ 未決訴訟和糾紛

於 2016 年 12 月 31 日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣 77.83 億元(2015 年 12 月 31 日：人民幣 65.01 億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

⑧ 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

(12) 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入/支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入/支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編制財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

① 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、臺灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜和智利等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

(12) 經營分部(續)

① 地區分部(續)

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

– 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；

– 「珠江三角洲」是指本行一級分行所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；

– 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；

– 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；

– 「西部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及

– 「東北地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

(12) 經營分部(續)

① 地區分部(續)

	2016 年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	40,351	36,855	34,408	45,352	49,218	11,517	191,503	8,595	417,799
內部利息淨收入/(支出)	28,147	22,638	36,501	30,117	25,491	12,653	(153,546)	(2,001)	-
利息淨收入	68,498	59,493	70,909	75,469	74,709	24,170	37,957	6,594	417,799
手續費及佣金淨收入	17,974	16,352	19,581	17,983	13,301	5,821	24,865	2,632	118,509
交易淨收益/(損失)	388	517	(686)	122	44	46	1,051	2,493	3,975
股利收入	1,908	5	1	278	2	-	87	277	2,558
投資性證券淨收益	759	-	29	501	254	-	8,780	775	11,098
其他經營淨收益/(損失)	173	709	1,812	522	2,987	221	(3,202)	2,699	5,921
經營收入	89,700	77,076	91,646	94,875	91,297	30,258	69,538	15,470	559,860
經營費用	(26,634)	(21,740)	(27,905)	(31,221)	(29,002)	(11,658)	(16,683)	(6,672)	(171,515)
資產減值損失	(23,181)	(18,363)	(16,112)	(17,404)	(9,517)	(4,949)	(1,612)	(2,066)	(93,204)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	30	-	-	-	39	69
稅前利潤	39,885	36,973	47,629	46,280	52,778	13,651	51,243	6,771	295,210
資本性支出	2,351	1,873	7,896	3,110	2,533	1,209	2,233	5,935	27,140
折舊及攤銷費	2,433	1,639	2,731	3,032	2,483	1,280	1,674	745	16,017
	2016 年								
分部資產	3,287,924	2,248,437	2,341,529	3,223,419	2,745,765	966,670	8,456,699	1,663,306	24,933,749
對聯營和合營企業的投資	-	-	31	4,184	-	-	-	3,103	7,318
	3,287,924	2,248,437	2,341,560	3,227,603	2,745,765	966,670	8,456,699	1,666,409	24,941,067
遞延所得稅資產									31,062
抵銷									(4,008,424)
資產總額									20,963,705
分部負債	3,292,293	2,252,473	2,325,284	3,220,764	2,742,194	966,764	7,020,522	1,561,611	23,381,905
遞延所得稅負債									570
抵銷									(4,008,424)
負債總額									19,374,051
表外信貸承諾	570,239	403,398	699,060	418,924	318,757	151,838	2,800	159,510	2,724,526

(12) 經營分部(續)

① 地區分部(續)

	2015 年								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	55,092	35,989	42,840	54,038	59,323	17,135	186,749	6,586	457,752
內部利息淨收入/(支出)	17,014	23,628	30,196	22,276	17,479	9,803	(122,393)	1,997	-
利息淨收入	72,106	59,617	73,036	76,314	76,802	26,938	64,356	8,583	457,752
手續費及佣金淨收入	17,470	16,120	18,435	17,348	13,778	5,877	22,652	1,850	113,530
交易淨收益/(損失)	439	343	(105)	188	234	56	1,859	899	3,913
股利收入	252	4	8	301	12	-	9	147	733
投資性證券淨收益	1,279	-	20	375	398	298	1,373	1,332	5,075
其他經營淨收益	29	79	979	329	2,848	178	128	1,114	5,684
經營收入	91,575	76,163	92,373	94,855	94,072	33,347	90,377	13,925	586,687
經營費用	(32,210)	(25,536)	(31,506)	(36,720)	(34,056)	(13,781)	(15,265)	(5,752)	(194,826)
資產減值損失	(32,332)	(20,358)	(12,618)	(7,720)	(8,335)	(7,161)	(2,177)	(2,938)	(93,639)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	200	-	-	-	75	275
稅前利潤	27,033	30,269	48,249	50,615	51,681	12,405	72,935	5,310	298,497
資本性支出	2,429	2,605	6,034	5,143	3,185	1,733	3,204	795	25,128
折舊及攤銷費	3,044	2,006	3,019	3,692	3,110	1,651	2,691	523	19,736
	2015 年								
分部資產	2,565,723	1,756,844	1,988,554	2,855,335	2,798,176	1,056,288	5,835,333	1,149,541	20,005,794
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,196	-	-	-	2,790	4,986
	2,565,723	1,756,844	1,988,554	2,857,531	2,798,176	1,056,288	5,835,333	1,152,331	20,010,780
遞延所得稅資產									25,379
抵銷									(1,686,670)
資產總額									18,349,489
分部負債	2,571,710	1,766,077	1,972,961	2,846,741	2,795,577	1,058,505	4,506,665	1,072,216	18,590,452
遞延所得稅負債									624
抵銷									(1,686,670)
負債總額									16,904,406
表外信貸承諾	497,837	385,693	611,674	356,079	305,375	116,537	3,500	125,589	2,402,284

(12) 經營分部(續)

② 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

(12) 經營分部(續)

② 業務分部(續)

	2016 年				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	165,280	62,914	171,382	18,223	417,799
內部利息淨收入/(支出)	52,430	95,564	(141,946)	(6,048)	-
利息淨收入	217,710	158,478	29,436	12,175	417,799
手續費及佣金淨收入	33,038	60,426	21,352	3,693	118,509
交易淨(損失)/收益	(7,075)	673	8,801	1,576	3,975
股利收入	-	-	-	2,558	2,558
投資性證券淨收益	-	-	9,066	2,032	11,098
其他經營淨(損失)/收益	(58)	(256)	9,998	(3,763)	5,921
經營收入	243,615	219,321	78,653	18,271	559,860
經營費用	(59,923)	(88,569)	(10,179)	(12,844)	(171,515)
資產減值損失	(85,363)	(1,483)	(2,466)	(3,892)	(93,204)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	69	69
稅前利潤	98,329	129,269	66,008	1,604	295,210
資本性支出	5,376	9,040	1,095	11,629	27,140
折舊及攤銷費	5,014	8,433	1,021	1,549	16,017
	2016 年				
分部資產	7,064,795	4,522,379	8,195,103	1,564,749	21,347,026
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	7,318	7,318
	7,064,795	4,522,379	8,195,103	1,572,067	21,354,344
遞延所得稅資產					31,062
抵銷					(421,701)
資產總額					20,963,705
分部負債	9,780,961	7,169,317	834,943	2,009,961	19,795,182
遞延所得稅負債					570
抵銷					(421,701)
負債總額					19,374,051
表外信貸承諾	1,917,363	647,498	-	159,665	2,724,526

(12) 經營分部(續)

② 業務分部(續)

	2015 年				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	244,837	26,725	171,724	14,466	457,752
內部利息淨(支出)/收入	(4,278)	130,274	(118,845)	(7,151)	-
利息淨收入	240,559	156,999	52,879	7,315	457,752
手續費及佣金淨收入	35,497	56,306	17,892	3,835	113,530
交易淨(損失)/收益	(4,593)	(127)	7,728	905	3,913
股利收入	-	-	-	733	733
投資性證券淨收益	-	-	331	4,744	5,075
其他經營淨(損失)/收益	(186)	(350)	2,785	3,435	5,684
經營收入	271,277	212,828	81,615	20,967	586,687
經營費用	(75,665)	(96,466)	(11,435)	(11,260)	(194,826)
資產減值損失	(87,428)	(1,178)	208	(5,241)	(93,639)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	275	275
稅前利潤	108,184	115,184	70,388	4,741	298,497
資本性支出	7,305	11,937	1,615	4,271	25,128
折舊及攤銷費	6,556	10,713	1,449	1,018	19,736
	2015 年				
分部資產	7,036,556	3,626,845	6,748,218	1,031,726	18,443,345
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	4,986	4,986
	7,036,556	3,626,845	6,748,218	1,036,712	18,448,331
遞延所得稅資產					25,379
抵銷					(124,221)
資產總額					18,349,489
分部負債	7,841,404	7,203,232	547,997	1,435,370	17,028,003
遞延所得稅負債					624
抵銷					(124,221)
負債總額					16,904,406
表外信貸承諾	1,737,208	539,283	-	125,793	2,402,284

3 未經審核補充資料

(1) 流動性覆蓋率

	2016 年 第四季度	2016 年 第三季度	2016 年 第二季度	2016 年 第一季度
流動性覆蓋率	120.27%	117.08%	122.39%	133.09%

流動性覆蓋率計算公式為合格優質流動性資產除以未來 30 天現金淨流出量，本行按照當期適用的監管要求、定義及會計準則,按該季度中每月末的流動性覆蓋率計算平均流動性覆蓋率。

(2) 貨幣集中度

	2016 年			
	美元 折合人民幣	**港幣 折合人民幣**	**其他 折合人民幣**	**合計**
即期資產	**1,306,232**	**327,955**	**264,686**	**1,898,873**
即期負債	**(1,087,356)**	**(351,161)**	**(227,688)**	**(1,666,205)**
遠期購入	**2,621,532**	**98,488**	**230,706**	**2,950,726**
遠期出售	**(2,824,058)**	**(39,253)**	**(261,184)**	**(3,124,495)**
淨期權頭寸	**(4,012)**	**-**	**-**	**(4,012)**
淨長頭寸	**12,338**	**36,029**	**6,520**	**54,887**
淨結構頭寸	**29,785**	**258**	**(6,453)**	**23,590**

	2015 年			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	963,701	242,240	182,060	1,388,001
即期負債	(770,728)	(270,351)	(158,982)	(1,200,061)
遠期購入	1,481,023	108,489	190,402	1,779,914
遠期出售	(1,659,618)	(52,594)	(201,843)	(1,914,055)
淨期權頭寸	478	-	-	478
淨長頭寸	14,856	27,784	11,637	54,277
淨結構頭寸	16,744	1,948	(2,821)	15,871

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括:

– 固定資產及物業投資，扣除累計折舊;

– 海外分支機構資本及法定公積；及

– 於海外子公司及關聯公司的投資。

(3) 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債权。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額 10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	2016 年				
			非银行		
	銀行	官方機構	私人机构	其他	合計
亞太區	**188,101**	**90,991**	**1,037,518**	**85,452**	**1,402,062**
其中屬於香港的部分	**43,286**	**25,919**	**347,324**	**1,904**	**418,433**
歐洲	**29,742**	**15,499**	**47,330**	**-**	**92,571**
南北美洲	**32,377**	**99,318**	**76,207**	**-**	**207,902**
合計	**250,220**	**205,808**	**1,161,055**	**85,452**	**1,702,535**

(4) 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2016 年	2015 年
長江三角洲	**27,322**	25,515
珠江三角洲	**21,097**	20,348
西部地區	**20,351**	15,385
環渤海地區	**19,458**	12,591
中部地區	**17,737**	12,388
東北地區	**10,496**	10,547
總行	**4,339**	4,669
海外國家和地區	**1,125**	1,246
合計	**121,925**	102,689

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

(5) 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於 2016 年 12 月 31 日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

4 經營情況討論與分析

4.1 財務回顧

2016 年，世界經濟保持復蘇態勢，同時經濟政治社會領域“黑天鵝”事件頻現，民粹主義、逆全球化、貿易及投資保護主義抬頭，地緣政治不確定性上升。美國經濟形勢相對較好，但新政府的政策走向存在較大不確定性；歐元區經濟略有改善，但仍面臨難民問題與銀行業風險；日本經濟復蘇緩慢且缺少政策空間；英國經濟在公投脫歐後總體穩定，但脫歐安排仍有較大不確定性。新興市場經濟體經濟有所企穩，但尚面臨調整與轉型壓力。

2016 年，中國經濟下行壓力減輕，運行總體平穩，供給側結構性改革取得積極進展，經濟結構繼續優化。消費平穩較快增長，投資緩中趨穩，貿易順差收窄。全年最終消費支出對國內生產總值增長的貢獻率為 64.6%，第三產業增加值佔 GDP 的比重為 51.6%，較上年提高 1.4 個百分點。工業生產平穩增長，企業效益好轉。消費價格溫和上漲，就業形勢總體穩定。2016 年實現國內生產總值 74.41 萬億元，較上年增長 6.7%。全年居民消費價格較上年上漲 2.0%，進出口順差為 3.3 萬億元。

中國金融市場總體健康平穩運行。貨幣市場交易活躍，市場利率有所上行；債券發行規模較快增長，債券收益率曲線有所上移；股票市場成交量同比下降，籌資額上升；保險業資產、外匯和黃金交易保持較快增長。

銀行業作為親週期行業，與宏觀經濟密切相關。2016 年，中國銀行業總體保持穩健運行。資產和負債規模穩步增長，2016 年末，我國銀行業金融機構資產總額為 232 萬億元，同比增長 15.8%；負債總額為 215 萬億元，同比增長 16.0%；商業銀行加權資本充足率為 13.28%。信貸資產質量平穩，商業銀行（法人口徑）不良貸款餘額 15,123 億元，不良貸款率 1.74%。

本集團因應形勢變化，緊跟監管要求，資產負債規模穩步擴大，資產質量基本穩定，盈利平穩增長，資本充足率保持較高水平。

4.1.1 綜合收益表分析

2016 年，本集團堅持“綜合性、多功能、集約化”的發展戰略，積極消化央行連續五次降息和利率市場化推進的影響，深入推進戰略轉型，挖掘盈利潛力，實現淨利潤 2,323.89 億元，歸屬於本行股東淨利潤 2,314.60 億元，分別較上年增長 1.53%和 1.45%，盈利水平保持平穩增長。主要影響因素如下：（1）利息淨收入較上年減少 399.53 億元，降幅 8.73%，主要受 2015 年央行連續五次降息、存量業務重定價以及營改增價稅分離因素影響；（2）積極拓展客戶並加強產品創新，不斷提升綜合服務能力，手續費及佣金淨收入較上年增加 49.79 億元，增幅 4.39%；（3）年內擇機出售部分可供出售金融資產，實現投資收益，帶動其他非利息淨收入較快增長；（4）持續加強成本管理，優化費用支出結構，受營改增因素影響，經營費用較上年下降 11.97%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	**2016 年**	**2015 年**	**變動(%)**
利息淨收入	417,799	457,752	(8.73)
非利息淨收入	142,061	128,935	10.18
其中：手續費及佣金淨收入	118,509	113,530	4.39
經營收入	559,860	586,687	(4.57)
經營費用	(171,515)	(194,826)	(11.97)
資產減值損失	(93,204)	(93,639)	(0.46)
對聯營和合營企業的投資收益	69	275	(74.91)
稅前利潤	295,210	298,497	(1.10)
所得稅費用	(62,821)	(69,611)	(9.75)
淨利潤	232,389	228,886	1.53

利息淨收入

2016 年，本集團實現利息淨收入 4,177.99 億元，較上年減少 399.53 億元，降幅為 8.73%；在經營收入中佔比為 74.63%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年			2015 年		
	平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)	平均餘額	利息收入/支出	平均收益率/成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	11,198,284	477,204	4.26	10,068,644	545,505	5.42
債券投資	4,281,294	156,204	3.65	3,657,809	145,322	3.97
存放中央銀行款項	2,615,994	39,512	1.51	2,569,805	39,310	1.53
存放同業款項及拆出資金	709,735	19,615	2.76	771,686	30,184	3.91
買入返售金融資產	157,860	4,102	2.60	310,939	10,238	3.29
總生息資產	18,963,167	696,637	3.67	17,378,883	770,559	4.43
總減值準備	(274,175)			(270,606)		
非生息資產	998,631			926,556		
資產總額	19,687,623	696,637		18,034,833	770,559	
負債						
客戶存款	14,666,217	212,474	1.45	13,350,333	245,601	1.84
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,942,354	40,593	2.09	2,003,770	46,330	2.31
已發行債務證券	411,584	16,615	4.04	421,812	17,173	4.07
賣出回購金融資產	128,026	3,485	2.72	58,057	1,578	2.72
其他計息負債	205,300	5,671	2.76	66,303	2,125	3.20
總計息負債	17,353,481	278,838	1.61	15,900,275	312,807	1.97
非計息負債	848,040			784,325		
負債總額	18,201,521	278,838		16,684,600	312,807	
利息淨收入		**417,799**			**457,752**	
淨利差			**2.06**			**2.46**
淨利息收益率			**2.20**			**2.63**

2016 年，受央行降息效應逐步釋放、市場利率低位運行、以及營改增價稅分離的影響，本集團生息資產收益率下降幅度高於付息負債成本率下降幅度，淨利差和淨利息收益率分別為 2.06%和 2.20%，較上年分別下降 40 個基點和 43 個基點。本集團將繼續奮實定價管理基礎，堅持市場化和差異化結合的定價策略，優化資產負債結構，應對利率市場化新階段帶來的挑戰。

下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年變動的影響。

（人民幣百萬元）	規模因素[1]	利率因素[1]	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	56,848	(125,149)	(68,301)
債券投資	23,282	(12,400)	10,882
存放中央銀行款項	712	(510)	202
存放同業款項及拆出資金	(2,266)	(8,303)	(10,569)
買入返售金融資產	(4,303)	(1,833)	(6,136)
利息收入變化	74,273	(148,195)	(73,922)
負債			
客戶存款	22,538	(55,665)	(33,127)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(1,397)	(4,340)	(5,737)
賣出回購金融資產	1,907	-	1,907
已發行債務證券	(427)	(131)	(558)
其他計息負債	3,876	(330)	3,546
利息支出變化	26,497	(60,466)	(33,969)
利息淨收入變化	47,776	(87,729)	(39,953)

1.平均餘額和平均利率的共同影響因素按規模因素和利率因素絕對值的佔比分別計入規模因素和利率因素。

利息淨收入較上年下降 399.53 億元，主要是利率變動導致利息淨收入減少 877.29 億元，規模變動帶動利息淨收入增加 477.76 億元。

利息收入

2016 年，本集團實現利息收入 6,966.37 億元，較上年減少 739.22 億元，降幅為 9.59%。在利息收入中，客戶貸款和墊款利息收入佔 68.50%，債券投資利息收入佔 22.42%。

客戶貸款和墊款利息收入

下表列出本集團客戶貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年			2015 年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	5,835,605	264,376	4.53	5,876,751	332,615	5.66
短期貸款	2,172,900	95,207	4.38	2,241,680	117,831	5.26
中長期貸款	3,662,705	169,169	4.62	3,635,071	214,784	5.91
個人貸款和墊款	3,893,844	169,141	4.34	3,150,296	173,924	5.52
票據貼現	504,864	15,637	3.10	257,830	10,377	4.02
海外及子公司	963,971	28,050	2.91	783,767	28,589	3.65
客戶貸款和墊款總額	11,198,284	477,204	4.26	10,068,644	545,505	5.42

客戶貸款和墊款利息收入 4,772.04 億元，較上年減少 683.01 億元，降幅 12.52%，主要受存量貸款重定價及營改增價稅分離因素影響，客戶貸款及墊款收益率較上年下降 1.16 個百分點至 4.26%。本集團加大零售類貸款投放力度，客戶貸款及墊款平均餘額較上年增長 11.22%，部分抵消了收益率下降的影響。

債券投資利息收入

債券投資利息收入 1,562.04 億元，較上年增加 108.82 億元，增幅 7.49%，主要由於債券投資平均餘額較上年增加 17.05%。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入 395.12 億元，較上年增加 2.02 億元，增幅為 0.51%，主要是存放中央銀行款項平均餘額同比增幅 1.80%。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入 196.15 億元，較上年減少 105.69 億元，降幅為 35.02%，主要是受市場利率下行影響，存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年下降 1.15 個百分點。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入 41.02 億元，較上年減少 61.36 億元，降幅 59.93%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年下降 49.23%，平均收益率受市場利率下行影響較上年下降 69 個基點。

利息支出

2016 年，本集團利息支出 2,788.38 億元，較上年減少 339.69 億元，降幅為 10.86%。利息支出中，客戶存款利息支出佔 76.20%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔 14.56%。

客戶存款利息支出

下表列出本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年			2015 年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	7,517,512	100,649	1.34	6,754,741	112,010	1.66
活期存款	4,653,401	31,428	0.68	3,945,436	28,734	0.73
定期存款	2,864,111	69,221	2.42	2,809,305	83,276	2.96
個人存款	6,712,026	105,283	1.57	6,200,971	125,813	2.03
活期存款	2,739,082	8,279	0.30	2,343,688	7,925	0.34
定期存款	3,972,944	97,004	2.44	3,857,283	117,888	3.06
海外及子公司	436,679	6,542	1.50	394,621	7,778	1.97
客戶存款總額	14,666,217	212,474	1.45	13,350,333	245,601	1.84

客戶存款利息支出 2,124.74 億元，較上年減少 331.27 億元，降幅為 13.49%，主要是受央行 2015 年連續五次降息和存量業務重定價影響，客戶存款平均成本率較上年下降 39 個基點至 1.45%。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出 405.93 億元，較上年減少 57.37 億元，降幅為 12.38%，主要是同業及其他金融機構存放款項成本率較上年有所下降。

已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出 166.15 億元，較上年減少 5.58 億元，降幅 3.25%，主要是平均餘額和成本率均較上年有所下降。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出 34.85 億元，較上年增加 19.07 億元，增幅為 120.85%，主要是賣出回購金融資產平均餘額較上年增長 120.52%。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	**2016 年**	**2015 年**	**變動(%)**
手續費及佣金收入	127,863	121,404	5.32
手續費及佣金支出	(9,354)	(7,874)	18.80
手續費及佣金淨收入	118,509	113,530	4.39
其他非利息淨收入	23,552	15,405	52.89
非利息淨收入總額	142,061	128,935	10.18

2016 年，本集團非利息淨收入 1,420.61 億元，較上年增長 131.26 億元，增幅為 10.18%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	**2016 年**	**2015 年**	**變動(%)**
手續費及佣金收入	127,863	121,404	5.32
銀行卡手續費	37,649	34,960	7.69
理財產品業務收入	20,537	14,457	42.06
代理業務手續費	20,025	19,994	0.16
結算與清算手續費	12,612	13,166	(4.21)
顧問和諮詢費	11,368	13,656	(16.75)
託管及其他受託業務佣金	11,174	9,942	12.39
電子銀行業務收入	7,584	6,684	13.46
擔保手續費	2,938	2,490	17.99
信用承諾手續費	1,830	3,138	(41.68)
其他	2,146	2,917	(26.43)
手續費及佣金支出	(9,354)	(7,874)	18.80
手續費及佣金淨收入	118,509	113,530	4.39

2016 年，本集團實現手續費及佣金淨收入 1,185.09 億元，較上年增長 4.39%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率較上年提升 1.82 個百分點至 21.17%。

銀行卡手續費收入 376.49 億元，較上年增長 7.69%。其中，信用卡在分期業務較快增長的帶動下，手續費收入突破 200 億元，同比增長超過 10%；借記卡受刷卡費率下調等因素影響明顯，業務量較快增長但收入較上年下降。

理財產品業務收入 205.37 億元，較上年增長 42.06%，主要是持續推出適合市場和客戶需求的理財產品，並不斷提升資產管理能力，實現理財產品規模和相關收入較快增長。

代理業務手續費收入 200.25 億元，較上年增長 0.16%，其中，代理保險收入增長較快，同比實現翻番；代銷基金受資本市場行情影響，收入較上年下降。

結算與清算手續費收入 126.12 億元，較上年下降 4.21%，其中，受下調部分結算價格標準影響，人民幣結算收入較上年下降。

顧問和諮詢費收入 113.68 億元，較上年下降 16.75%，主要是為支持實體經濟發展，本行延續前期對企業客戶以及小微企業客戶等採取的服務收費減免和優惠措施，相關收入同比下降。

託管及其他受託業務佣金收入 111.74 億元，較上年增長 12.39%。其中，託管業務收入實現 20%以上的較快增長；房改金融等傳統優勢業務保持平穩增長。

電子銀行業務收入 75.84 億元，增幅 13.46%，主要是不斷推進電子渠道建設和相關產品創新，客戶數量和交易規模實現較快增長，帶動收入提升。

下一步，本集團將繼續提升綜合金融服務能力，加強對市場的研判和客戶維度分析，推動產品創新和服務流程優化，進一步滿足客戶差異化、綜合化、一站式的服務需求，保持產品的市場競爭力，爭取實現手續費及佣金收入穩健增長。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	**2016 年**	**2015 年**	**變動(%)**
交易淨收益	3,975	3,913	1.58
股利收入	2,558	733	248.98
投資性證券淨收益	11,098	5,075	118.68
其他經營淨收益	5,921	5,684	4.17
其他非利息淨收入	23,552	15,405	52.89

其他非利息淨收入 235.52 億元，較上年增加 81.47 億元，增幅 52.89%。其中，股利收入 25.58 億元，較上年增加 18.25 億元，主要是建信人壽股利投資分紅收益增加；投資性證券淨收益 110.98 億元，較上年增加 60.23 億元，主要是出售部分可供出售金融資產。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	**2016 年**	**2015 年**
員工成本	92,847	91,499
物業及設備支出	29,981	33,046
稅金及附加	17,473	36,303
其他	31,214	33,978
經營費用	171,515	194,826
成本對收入比率(%)	27.51	27.02

2016 年，本集團加強成本管理，優化費用支出結構，經營費用 1,715.15 億元，較上年減少 233.11 億元，降幅 11.97%。其中，員工成本 928.47 億元，較上年增加 13.48 億元，增幅 1.47%；物業及設備支出 299.81 億元，較上年減少 30.65 億元，降幅 9.27%；稅金及附加支出 174.73 億元，較上年減少 188.30 億元，降幅 51.87%，主要是營改增後增值稅作為負債項目反映，不再體現在損益項下；其他經營費用 312.14 億元，較上年減少 27.64 億元，降幅 8.13%，主要是本集團進一步提高費用精細化管理水平，有效加強了對重點支出項目的管控，行政及運營類費用同比有所下降。

資產減值損失

下表列出所示期間本集團資產減值損失構成情況。

（人民幣百萬元）	**2016 年**	**2015 年**
客戶貸款和墊款	89,588	92,610
投資	690	(1,080)
可供出售金融資產	306	(374)
持有至到期投資	970	(1,633)
應收款項類投資	(586)	927
其他	2,926	2,109
資產減值損失總額	93,204	93,639

2016 年，本集團資產減值損失 932.04 億元，較上年略減 4.35 億元，降幅 0.46%。其中，客戶貸款和墊款減值損失 895.88 億元，較上年減少 30.22 億元；投資減值損失 6.90 億元。

所得稅費用

2016 年，所得稅費用 628.21 億元，較上年減少 67.90 億元。所得稅實際稅率為 21.28%，低於 25%的法定稅率，主要是由於持有的中國政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

4.1.2 財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	11,757,032		10,485,140		9,474,510	
貸款損失準備	(268,677)		(250,617)		(251,613)	
客戶貸款和墊款淨額	11,488,355	54.80	10,234,523	55.78	9,222,897	55.08
投資 [1]	5,068,584	24.18	4,271,406	23.28	3,727,838	22.26
現金及存放中央銀行款項	2,849,261	13.59	2,401,544	13.09	2,610,781	15.59
存放同業款項及拆出資金	755,288	3.60	663,745	3.62	514,986	3.08
買入返售金融資產	103,174	0.49	310,727	1.69	273,751	1.63
應收利息	101,645	0.49	96,612	0.52	91,495	0.55
其他 [2]	597,398	2.85	370,932	2.02	302,345	1.81
資產總額	20,963,705	100.00	18,349,489	100.00	16,744,093	100.00

1.包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

2.包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

於 2016 年 12 月 31 日，本集團資產總額 20.96 萬億元，較上年增加 26,142.16 億元，增幅 14.25%，主要是由於客戶貸款和墊款、投資等增長較快。為支持實體經濟發展，客戶貸款和墊款淨額較上年增加 12,538.32 億元，增幅 12.25%。抓住債券市場價格波動機遇，調整投資組合結構，投資總額 50,685.84 億元，較上年增加 7,971.78 億元，增幅 18.66%。由於存款增長帶動存款準備金增加，現金及存放中央銀行款項增加 4,477.17 億元，增幅 18.64%。同業業務快速發展，存放同業款項及拆出資金增加 915.43 億元，增幅 13.79%。買入返售金融資產相應減少 2,075.53 億元，降幅 66.80%。在資產總額中，客戶貸款和墊款下降 0.98 個百分點，為 54.80%；投資佔比上升 0.90 個百分點，

為 24.18%；現金及存放中央銀行款項佔比上升 0.50 個百分點，為 13.59%；存放同業款項及拆出資金佔比為 3.60%；買入返售金融資產佔比下降 1.20 個百分點，為 0.49%。

客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款總額及構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司類貸款和墊款	5,864,895	49.89	5,777,513	55.11	5,760,406	60.80
短期貸款	1,786,442	15.20	1,811,557	17.28	1,907,304	20.13
中長期貸款	4,078,453	34.69	3,965,956	37.83	3,853,102	40.67
個人貸款和墊款	4,338,349	36.90	3,466,810	33.06	2,884,146	30.44
個人住房貸款	3,585,647	30.50	2,773,895	26.45	2,253,815	23.79
信用卡貸款	442,001	3.76	390,274	3.72	329,164	3.47
個人消費貸款	75,039	0.64	55,427	0.53	58,040	0.61
個人助業貸款	46,395	0.39	63,153	0.60	75,002	0.79
其他貸款 [1]	189,267	1.61	184,061	1.76	168,125	1.78
票據貼現	495,140	4.21	433,153	4.13	168,923	1.78
海外和子公司	1,058,648	9.00	807,664	7.70	661,035	6.98
客戶貸款和墊款總額	11,757,032	100.00	10,485,140	100.00	9,474,510	100.00

1.包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

於 2016 年 12 月 31 日，本集團客戶貸款和墊款總額 117,570.32 億元，較上年增加 12,718.92 億元，增幅為 12.13%。

本行境內公司類貸款和墊款 58,648.95 億元，較上年增加 873.82 億元，增幅為 1.51%，主要投向基礎設施行業、小微企業等領域。其中，短期貸款減少 251.15 億元，降幅 1.39%；中長期貸款增加 1,124.97 億元，增幅 2.84%。

本行抓住市場及政策機遇，支持輕資本佔用的個人貸款發展。境內個人貸款和墊款 43,383.49 億元，較上年增加 8,715.39 億元，增幅 25.14%。其中，個人住房貸款 35,856.47 億元，較上年增加 8,117.52 億元，增幅 29.26%；信用卡貸款 4,420.01 億元，較上年增加 517.27 億元，增幅 13.25%；個人消費貸款 750.39 億元，較上年增加 196.12 億元，增幅 35.38%；個人助業貸款餘額有所下降，主要是加強貸款風險控制、調整貸款產品結構所致。

票據貼現 4,951.40 億元，較上年增加 619.87 億元，增幅為 14.31%，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外和子公司客戶貸款和墊款 10,586.48 億元，較上年增加 2,509.84 億元，增幅為 31.08%，主要是海外分行的境內外聯動業務增加。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
信用貸款	3,471,042	29.52	3,034,953	28.95
保證貸款	1,964,685	16.71	1,833,933	17.49
抵押貸款	5,095,325	43.34	4,591,009	43.78
質押貸款	1,225,980	10.43	1,025,245	9.78
客戶貸款和墊款總額	11,757,032	100.00	10,485,140	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

（人民幣百萬元）	2016 年			
	按組合方式評估的貸款和墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按個別方式評估	
年初餘額	157,632	10,789	82,196	250,617
本年計提	-	9,948	91,809	101,757
本年轉回	(1,840)	-	(10,329)	(12,169)
折現回撥	-	-	(3,675)	(3,675)
因收購增加	8	10	18	36
本年轉出	149	(2,808)	(35,487)	(38,146)
本年核銷	-	(5,687)	(27,960)	(33,647)
本年收回	-	1,023	2,881	3,904
年末餘額	155,949	13,275	99,453	268,677

本集團堅持審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於 2016 年 12 月 31 日，客戶貸款和墊款損失準備餘額 2,686.77 億元，較上年增加 180.60 億元；減值準備對不良貸款比率為 150.36%，較上年降低 0.63 個百分點；減值準備對貸款總額比率為 2.29%，較上年降低 0.10 個百分點。

投資

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
債券投資	4,445,214	87.70	3,986,820	93.34
權益工具和基金	303,398	5.99	35,722	0.83
其他債務工具	319,972	6.31	248,864	5.83
投資總額	5,068,584	100.00	4,271,406	100.00

2016 年，本集團按照年度投資交易策略和風險政策要求，積極應對監管及市場環境變化，合理把握風險與收益的平衡，不斷優化投資組合的結構。於 2016 年 12 月 31 日，投資總額 50,685.84 億元，較上年增加 7,971.78 億元，增幅為 18.66%。其中，債券投資在投資總額中的佔比為 87.70%，較上年下降 5.64 個百分點；權益工具和基金在投資總額中的佔比為 5.99%，較上年上升 5.16 個百分點。

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	488,370	9.64	271,173	6.35
可供出售金融資產	1,633,834	32.23	1,066,752	24.97
持有至到期投資	2,438,417	48.11	2,563,980	60.03
應收款項類投資	507,963	10.02	369,501	8.65
投資總額	5,068,584	100.00	4,271,406	100.00

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
人民幣	4,257,384	95.77	3,880,262	97.33
美元	106,761	2.40	58,790	1.47
港幣	38,085	0.86	19,781	0.50
其他外幣	42,984	0.97	27,987	0.70
債券投資總額	4,445,214	100.00	3,986,820	100.00

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
政府	2,667,258	60.00	1,851,649	46.44
銀行及非銀行金融機構	892,154	20.07	1,055,838	26.48
政策性銀行	361,574	8.13	484,102	12.14
中央銀行	21,722	0.49	162,225	4.07
公共機構	-	-	20	0.01
其他	502,506	11.31	432,986	10.86
債券投資總額	4,445,214	100.00	3,986,820	100.00

金融債

於 2016 年 12 月 31 日，本集團持有金融債券 12,537.28 億元，包括政策性銀行債券 3,615.74 億元，銀行及非銀行金融機構債券 8,921.54 億元，分別佔 28.84%和 71.16%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券[1]情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	面值	年利率(%)	到期日	減值損失準備
2014 年商業銀行金融債券	13,880	5.44	2019 年 4 月 8 日	-
2014 年商業銀行金融債券	11,540	5.67	2024 年 4 月 8 日	-
2014 年商業銀行金融債券	11,340	5.79	2021 年 1 月 14 日	-
2014 年商業銀行金融債券	11,060	5.25	2017 年 4 月 8 日	-
2014 年商業銀行金融債券	10,630	5.61	2021 年 4 月 8 日	-
2010 年商業銀行金融債券	10,000	4.21	2021 年 1 月 13 日	-
2011 年商業銀行金融債券	10,000	4.39	2018 年 3 月 28 日	-
2010 年商業銀行金融債券	8,515	2.09	2020 年 2 月 25 日	-
2011 年商業銀行金融債券	8,280	4.62	2021 年 2 月 22 日	-
2011 年商業銀行金融債券	8,170	4.49	2018 年 8 月 25 日	-

1.金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、銀行及非銀行金融機構發行的債券。

應收利息

於 2016 年 12 月 31 日，本集團的應收利息為 1,016.45 億元，較上年增加 50.33 億元，增幅 5.21%。

抵債資產

於 2016 年 12 月 31 日，本集團的抵債資產為 34.73 億元，抵債資產減值準備餘額為 10.62 億元。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶存款	15,402,915	79.50	13,668,533	80.86	12,899,153	83.26
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,935,541	9.99	1,761,107	10.42	1,206,520	7.79
已發行債務證券	451,554	2.33	415,544	2.46	431,652	2.79
向中央銀行借款	439,339	2.27	42,048	0.25	91,216	0.59
賣出回購金融資產	190,580	0.98	268,012	1.58	181,528	1.17
其他 [1]	954,122	4.93	749,162	4.43	682,176	4.40
負債總額	19,374,051	100.00	16,904,406	100.00	15,492,245	100.00

1.包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

於2016年12月31日，本集團負債總額19.37萬億元，較上年增加24,696.45億元，增幅14.61%。其中，客戶存款15.40萬億元，較上年增加17,343.82億元，增幅12.69%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金19,355.41億元，較上年增加1,744.34億元，增幅9.90%；由於2016年末流動性相對充裕，賣出回購金融資產較上年下降774.32億元。在負債總額中，客戶存款佔比為79.50%，較上年下降1.36個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為9.99%，較上年下降0.43個百分點；積極利用央行公開市場的各類借貸便利工具，向中央銀行借款佔比為2.27%，較上年增加2.02個百分點。

客戶存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司存款	8,008,460	51.99	6,891,295	50.42	6,616,671	51.30
活期存款	5,145,626	33.41	4,213,395	30.83	3,966,684	30.75
定期存款	2,862,834	18.58	2,677,900	19.59	2,649,987	20.55
個人存款	6,927,182	44.98	6,367,364	46.58	5,877,014	45.56
活期存款	2,986,109	19.39	2,584,774	18.91	2,302,089	17.85
定期存款	3,941,073	25.59	3,782,590	27.67	3,574,925	27.71
海外和子公司	467,273	3.03	409,874	3.00	405,468	3.14
客戶存款總額	15,402,915	100.00	13,668,533	100.00	12,899,153	100.00

於 2016 年 12 月 31 日，本集團客戶存款 15.40 萬億元，較上年增加 17,343.82 億元，增幅 12.69%。受益於企業生產活動改善，境內公司存款 80,084.60 億元，較上年增加 11,171.65 億元，增幅 16.21%；個人存款 69,271.82 億元，較上年增加 5,598.18 億元，增幅 8.79%，延續平穩增長態勢。本行持續強化存款客戶基礎管理，拓展低成本結算資金，境內活期存款 81,317.35 億元，較上年增加 13,335.66 億元，增幅 19.62%，在境內客戶存款中的佔比較上年提高 3.17 個百分點至 54.45%；定期存款 68,039.07 億元，較上年增加 3,434.17 億元，增幅 5.32%，在境內客戶存款中的佔比為 45.55%。

已發行債務證券

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第 2 號—年度報告的內容與格式（2016 年修訂）》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第 38 號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

（人民幣百萬元）	**2016 年 12 月 31 日**	**2015 年 12 月 31 日**
股本	250,011	250,011
其他權益工具—優先股	19,659	19,659
資本公積	133,960	135,249
投資重估儲備	(976)	23,058
盈餘公積	175,445	153,032
一般風險準備	211,193	186,422
未分配利潤	786,860	672,154
外幣報表折算差額	348	(5,565)
歸屬於本行股東權益	1,576,500	1,434,020
非控制性權益	13,154	11,063
股東權益總額	1,589,654	1,445,083

於 2016 年 12 月 31 日，股東權益 15,896.54 億元，較上年增加 1,445.71 億元，增幅 10.00%，主要是由於未分配利潤增加。由於資產增速超過股東權益增速，總權益對資產總額的比率為 7.58%，較上年下降 0.30 個百分點。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約和權益工具合約等。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是最重要的組成部分，於 2016 年 12 月 31 日，本集團信貸承諾餘額 27,458.61 億元，較上年增加 3,435.77 億元；其信貸風險加權資產金額 10,731.08 億元，較上年增加 799.91 億元，主要是由於本集團推進表外結構向“資本佔用少、資本回報率高”的業務傾斜，資本使用效率有所提升。

4.1.3 貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	11,241,249	95.61	10,016,243	95.53
關注	337,093	2.87	302,917	2.89
次級	71,412	0.61	92,452	0.88
可疑	82,505	0.70	60,160	0.57
損失	24,773	0.21	13,368	0.13
客戶貸款和墊款總額	11,757,032	100.00	10,485,140	100.00
不良貸款額	178,690		165,980	
不良貸款率		1.52		1.58

2016 年，本集團通過持續推進信貸結構調整，加大風險預警預控力度，開展信貸監督檢查，完善長效機制建設，信貸資產質量保持基本穩定。於 2016 年 12 月 31 日，不良貸款餘額 1,786.90 億元，較上年增加 127.10 億元；不良貸款率 1.52%，較上年下降 0.06 個百分點；關注類貸款佔比 2.87%，較上年下降 0.02 個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	5,864,895	152,323	2.60	5,777,513	144,187	2.50
短期貸款	1,786,442	92,547	5.18	1,811,557	101,269	5.59
中長期貸款	4,078,453	59,776	1.47	3,965,956	42,918	1.08
個人貸款和墊款	4,338,349	21,548	0.50	3,466,810	18,153	0.52
個人住房貸款	3,585,647	10,175	0.28	2,773,895	8,602	0.31
信用卡貸款	442,001	4,343	0.98	390,274	4,204	1.08
個人消費貸款	75,039	1,196	1.59	55,427	1,009	1.82
個人助業貸款	46,395	2,106	4.54	63,153	1,977	3.13
其他貸款	189,267	3,728	1.97	184,061	2,361	1.28
票據貼現	495,140	-	-	433,153	-	-
海外和子公司	1,058,648	4,819	0.46	807,664	3,640	0.45
總計	11,757,032	178,690	1.52	10,485,140	165,980	1.58

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日				2015 年 12 月 31 日			
	貸款金額	佔總額百分比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	佔總額百分比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款	5,864,895	49.89	152,323	2.60	5,777,513	55.11	144,187	2.50
製造業	1,177,985	10.02	69,764	5.92	1,217,122	11.61	71,641	5.89
交通運輸、倉儲和郵政業	1,207,636	10.27	5,970	0.49	1,146,028	10.93	3,204	0.28
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	689,258	5.86	985	0.14	642,026	6.12	2,092	0.33
房地產業	342,531	2.91	8,652	2.53	449,334	4.29	5,510	1.23
租賃及商業服務業	749,690	6.38	4,573	0.61	629,274	6.00	4,090	0.65
其中：商務服務業	658,347	5.60	4,456	0.68	579,115	5.52	4,021	0.69
批發和零售業	410,923	3.50	37,016	9.01	386,916	3.69	37,353	9.65
水利、環境和公共設施管理業	314,032	2.67	502	0.16	313,258	2.99	95	0.03
建築業	236,382	2.01	7,402	3.13	258,699	2.47	6,915	2.67
採礦業	216,421	1.84	11,040	5.10	226,027	2.16	9,032	4.00
其中：石油和天然氣開採業	5,745	0.05	-	-	5,122	0.05	90	1.76
教育	72,631	0.62	203	0.28	77,248	0.74	173	0.22
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	30,607	0.26	432	1.41	30,216	0.29	734	2.43
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸服務	21,138	0.18	-	-	22,236	0.21	-	-
其他	416,799	3.55	5,784	1.39	401,365	3.82	3,348	0.83
個人貸款	4,338,349	36.90	21,548	0.50	3,466,810	33.06	18,153	0.52
票據貼現	495,140	4.21	-	-	433,153	4.13	-	-
海外和子公司	1,058,648	9.00	4,819	0.46	807,664	7.70	3,640	0.45
總計	11,757,032	100.00	178,690	1.52	10,485,140	100.00	165,980	1.58

2016 年，面對錯綜複雜的國內外經濟金融形勢，本集團適時優化信貸政策、重檢信貸制度、細化客戶選擇標準、堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。基礎設施相關行業在餘額增加的情況下貸款質量保持穩定；製造業不良貸款率基本穩定，批發零售業不良貸款額較上年有所降低。

4.2 業務運作

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括海外業務及附屬公司在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年		2015 年	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	98,329	33.31	108,184	36.24
個人銀行業務	129,269	43.79	115,184	38.59
資金業務	66,008	22.36	70,388	23.58
其他業務	1,604	0.54	4,741	1.59
稅前利潤	295,210	100.00	298,497	100.00

4.2.1 公司銀行業務

公司存款業務

2016 年，本行注重奮實客戶基礎，公司存款快速增長，存款穩定性明顯提升。於 2016 年末，本行境內公司客戶存款 80,084.60 億元，較上年新增 11,171.65 億元，增幅 16.21%。其中，活期存款增幅 22.13%，定期存款增幅 6.91%，有利於降低本行付息成本。

公司貸款業務

公司貸款有力支持實體經濟發展，信貸結構持續優化，資產質量保持穩定。於 2016 年末，本行境內公司類貸款和墊款餘額 58,648.95 億元，較上年新增 873.82 億元，增幅 1.51%；公司類貸款和墊款不良率為 2.60%，較上年上升 0.10 個百分點。

基礎設施行業領域貸款餘額 28,961.56 億元，佔公司類貸款和墊款餘額的 49.38%；較上年新增 1,883.71 億元，增幅 6.96%；不良率保持在較低的 0.41%。嚴格實施名單制管理，鋼鐵、水泥、電解鋁、平板玻璃、造船五個產能嚴重過剩行業貸款餘額 1,252.73 億元，較上年減少 49.86 億元。房地產開發類貸款重點支持信用評級高、經營效益好、封閉管理到位的優質房地產客戶和普通商品住房項目，貸款餘額 2,991.98 億元，較上年減少 1,149.98 億元。嚴控政府融資平臺貸款總量，持續優化現金流結構，監管類平臺貸款餘額 2,051.15 億元，較上年減少 870.51 億元，現金流全覆蓋類平臺貸款佔比 99.32%。涉農貸款餘額 16,939.68 億元，較上年減少 1,540.55 億元，主要是由於涉農客戶有效信貸需求不足，抗風險能力較低。基於供應鏈的網絡銀行“e 貸款”系列產品自 2007 年以來累計投放 2,577.42 億元，累計投放客戶超 1.92 萬戶，合作平臺達 121 家。

小企業業務

本行將小微企業金融服務作為支持實體經濟，助力服務“大眾創業、萬眾創新”的重要領域，關注經濟轉型催生的新技術、新產業、新業態，支持相關領域小微企業發展；並堅持以創新驅動轉型發展，加強大數據、互聯網技術在精准客戶營銷和精細風險管控中的應用。於 2016 年末，按照 2011 年中小企業劃型標準和銀監會最新監管要求，本行境內小微企業貸款餘額 14,418.92 億元，較上年新增 1,640.13 億元，增幅 12.83%；貸款客戶 308,923 戶，較上年新增 56,979 戶；小微企業申貸獲得率 90.91%，較上年提高 5.98 個百分點，達到“三個不低於”監管要求。通過推廣新業務模式，優化預警工具，及時甄別高風險領域，小微企業貸款資產質量總體保持平穩。

造價諮詢業務

造價諮詢業務是本行獨具特色和品牌優勢的中間業務產品，伴隨著本行長期從事固定資產投資和代理財政職能而衍生和發展形成，至今已有 62 年歷史。本行 36 家一級分行具有住房和城鄉建設主管部門頒發的工程造價諮詢甲級資質、223 家二級分行設有專營機構。2016 年，本行實現造價諮詢業務收入 53.28 億元。

機構業務

本行組織開展“機構業務營銷年”活動，取得良好效果。獨家中標中央國家機關基本養老保險和職業年金賬戶合作銀行等一系列中央級養老保險業務，機關事業單位養老保險業務領先同業，全面開展農民工工資代發綜合金融服務；教育衛生金融服務影響力不斷擴大，成功舉辦“建行杯”大學生創新創業大賽，與教育部簽署戰略合作協議，聯合發起設立“中國高校雙創產業投資基金”，銀校通、銀醫通客戶新增 732 家；財政業務市場地位穩固，積極參與財政地方國庫現金管理改革，累計存款佔比同業第一，單位公務卡創新產品首批成功發行，中央非稅電子化系統首家上線；推出“建融慧學”、“建融智醫”教育、衛生行業金融服務，電子政務領域“善通政務”綜合金融服務，“民政 E 線通”驗資登記服務和“鑫委貸”資管項下委託貸款業務等一系列新的服務品牌。

同業業務

本行 2016 年成立了總行同業業務中心，負責境內同業客戶及同業業務相關產品的直營。通過加強重點同業客戶總部直營，提供多元化的服務，推動母子公司聯動業務發展，同業業務規模實現快速增長。於 2016 年末，本行境內同業資產餘額 10,322.96 億元，較上年增加 3,207.39 億元，增幅 45.08%；同業負債（含保險公司存款）餘額 14,519.92 億元，較上年新增 712.76 億元，增幅 5.16%。

國際業務

本行在同業中率先推出“跨境 e+”跨境電商綜合金融服務平臺，為客戶提供“全流程、全線上、一站式”服務；在同業中首推“建單通”、“建票通”“建信通”產品，形成了支持“走出去”企業中短期項目融資的完整產品鏈；推廣“助貿貸”，為有真實貿易背景的中小微企業提供融資便利。本行成功獲任“港股通”結算銀行，人民幣合格境外機構投資者（RQFII）、人民幣合格境內機構投資者（RQDII）、中港基金互認、熊貓債等業務蓬勃發展。英國人民幣清算行影響力持續提升，瑞士和智利人民幣清算行分別於 2016 年 1 月和 6 月正式運營。境外代理行及清算服務網絡日臻完善，總行級代理行達到 1,456 家，覆蓋 132 個國家和地區；為各類境外金融機構開立境內人民幣同業往來賬戶 246

個。2016 年，本行國際結算量 1.27 萬億美元，境內外跨境人民幣結算量 2.53 萬億元，實現國際結算業務收入 41.57 億元。

資產託管業務

本行積極應對資本市場變化，加強優質客戶營銷，不斷提升集約化運營服務水平和託管業務核心競爭力。本行託管的股票型基金隻數市場第一，託管的債券型基金、商品型基金和合格境內機構投資者（QDII）基金的規模均為市場第一。本行正式取得全國社會保障基金託管人資格。新一代託管系統實現全功能覆蓋，託管清算、核算、監督、績效、外包、網銀等服務運營功能迅速提升。於 2016 年末，資產託管業務規模 9.25 萬億元，較上年新增 2.08 萬億元，增幅 29.05%。其中，保險資產託管規模 2.58 萬億元，較上年新增 1.05 萬億元，增幅 68.97%；私募基金託管規模 3,025.38 億元，增幅 104.11%。

結算與現金管理業務

結算與現金管理業務持續穩健發展。推出集成工商註冊信息的電子證照單位結算卡，全面介入全流程電子化商事登記合作；海外現金管理順利落地，本外幣、境內外現金管理服務能力增強；集成跨行收款的智能化應用，整合代收代付產品，為客戶提供更加高效的主動收款、跨行資金管理服務。不斷豐富本外幣對公一戶通、多模式現金池、票據池等產品的場景化應用，“禹道”品牌市場影響力持續提升。於 2016 年末，本行單位人民幣結算賬戶 672 萬戶，新增 101 萬戶；現金管理活躍客戶 113 萬戶，新增 39 萬戶。

4.2.2 個人銀行業務

個人存款業務

本行通過優質高效的產品和服務強化存款吸收能力，個人存款保持穩定增長。於 2016 年末，本行境內個人存款餘額 69,271.82 億元，較上年新增 5,598.18 億元，增幅 8.79%。其中，活期存款增幅 15.53%，定期存款增幅 4.19%，有利於降低本行付息成本。

個人貸款業務

個人貸款快速發展，服務百姓民生。於2016年末，本行境內個人貸款餘額43,383.49億元，較上年新增8,715.39億元，增幅25.14%。其中，個人住房貸款業務嚴格執行差別化信貸政策，重點支持百姓購買自住房；主動適應市場變化和客戶需求，在部分地區試點推出住房金融生態圈綜合營銷服務方案和農民住房財產抵押權抵押貸款業務。個人住房貸款餘額35,856.47億元，較上年新增8,117.52億元，增幅29.26%。個人消費經營貸款業務在穩步發展傳統線下業務的同時，運用互聯網和大數據技術持續創新產品服務，推動業務轉型發展。線下個人消費貸款餘額454.03億元，個人助業貸款餘額463.95億元，個人支農貸款餘額55.03億元。“快貸”電子渠道個人自助貸款餘額296.36億元。

銀行卡業務

信用卡業務

信用卡業務規模拓展，結構優化，盈利能力持續增強。本行大力拓展年輕客戶群體和餐飲、娛樂、超市、百貨等特惠收單商戶，打造閉環的消費金融生態圈。創新推出龍卡 e 付卡、騰訊 e 龍卡、家庭摯愛卡、全球熱購卡、全球智尊卡等專注於網絡、家庭、境外、高端等熱點消費產品和基於移動互聯的 Apple Pay、HCE 雲閃付、三星 Pay、華為 Pay、米 Pay 等移動支付服務，重點發展分期通、購車、賬單、留學、教育及循環透支和取現業務。於 2016 年末，本行信用卡累計發卡 9,407 萬張，新增 1,333 萬張；實現消費交易額 23,998.68 億元，較上年新增 1,816.05 億元，增幅 8.19%；貸款餘額達 4,437.33 億元。信用卡不良資產證券化產品成功發行，全流程風險經營管理持續加強，信用卡貸款資產質量保持良好。

借記卡業務

本行加快移動支付業務發展，打造支付結算生態圈，借記卡業務保持平穩增長。推出融合 NFC、二維碼和人臉識別等多種技術的全場景支付產品“龍支付”。於 2016 年末，借記卡累計發卡量 8.31 億張，新增 1.06 億張，其中金融 IC 借記卡累計發卡量 4.13 億張，新增 1.11 億張；借記卡消費交易額 10.74 萬億元，增幅 61.02%。

私人銀行業務

私人銀行業務堅持綜合化轉型方向，打造“個性化、專業化、全能式”商業模式，客戶滿意度和品牌影響力持續提升。本行搭建覆蓋全行的私人銀行視頻服務網絡，提升線上線下服務能力；開展私人銀行業務數據挖掘和成果應用，實施精准營銷；發揮集團優勢，加快發展家族信託業務；“金管家”上線新功能。於 2016 年末，金融資產 1,000 萬元以上私人銀行客戶金融資產達到 7,863.37 億元，較上年新增 1,634.34 億元，增幅 26.24%；客戶數量達到 58,721 人，較上年新增 8,369 人，增幅 16.62%。

委託性住房金融業務

委託性住房金融業務順應國家加大公積金資金運用的政策導向，創新服務模式，優化業務流程，提升服務效率，鞏固市場優勢地位。於 2016 年末，住房資金存款餘額 6,333.77 億元，公積金個人住房貸款餘額 18,534.89 億元。本行穩步推進保障性住房貸款業務，積極落實國家宏觀調控政策，支持中低收入居民購買自住房需求，全年為 3.46 萬戶中低收入家庭發放保障性個人住房貸款 97.96 億元。

4.2.3 資金業務

金融市場業務

2016 年，本行不斷提升交易活躍度與市場影響力，推進產品創新，加強客戶營銷，盈利能力和風險管控能力進一步增強。

貨幣市場業務

本行加強本外幣流動性統籌管理，積極拓寬資金融入與運用渠道，合理平衡本外幣頭寸，保證全行流動性安全。人民幣方面，密切關注貨幣政策和市場波動，把握資金變動規律，動態審慎匡算現金流，合理把握融入融出節奏。外幣方面，審慎管理流動性，拓寬融資渠道，提升資金運營效率。

債券投資業務

本行按照既定的年度債券投資策略和風險政策，合理平衡風險與收益，經營成果符合預期。人民幣方面，堅持價值投資導向，積極把握市場機會開展波段操作和存量調整，開拓新的投資品種，組合收益率在市場利率大幅下行的情況下基本保持穩定，交易活躍度和市場影響力顯著提升。外幣方面，密切關注市場利率走勢，主動優化組合結構，提升收益。

代客資金交易業務

本行積極應對市場和監管政策變化，保證業務合規穩健運行，加強產品創新及客戶營銷。連續兩年在銀行間外匯交易綜合排名中位列第一，並成為 2016 年新增的 12 個幣種對人民幣直接交易做市商。上線推廣賬戶外匯交易系統，豐富外匯交易品種。2016 年，代客結售匯及外匯買賣業務量 3,816.76 億美元，匯率業務做市交易量 2.07 萬億美元。

貴金屬及大宗商品業務

本行積極抓住市場機會，開展多項專題營銷活動，奮實客戶基礎。依托新一代搭建貴金屬與大宗商品交易平臺，創新推出“一戶一策”綜合金融服務、LBMA 黃金定價交易、LBMA 白銀定價交易、上海金定價交易等新產品，並在國內銀行業首家發佈大宗商品指數。2016 年，貴金屬交易總量 79,109.24 噸，增幅 45.79%；個人交易類貴金屬及大宗商品客戶達 2,438 萬戶，較上年增加 323 萬戶；貴金屬及大宗商品業務實現淨收入 58.27 億元，較上年增加 19.86 億元，增幅 51.71%。

資產管理業務

本行加大優質債權、股權類高收益資產拓展力度，加強產品創新與“互聯網+”技術的結合，豐富產品譜系。針對機構客戶創新推出半開放式產品；針對高端客戶，創新推出量化投資類、掛鈎黃金、滬深 300 指數、策略保本型、固定收益靈活配置型等各類理財產品，發行各類創新產品超 100 隻。“乾元理財”品牌影響力進一步提升。2016 年，本行自主發行各類理財產品 6,556 期，發行額 72,408.08 億元，有效滿足客戶投資需求；於 2016 年末，理財產品餘額 21,251.09 億元，其中，非保本產品餘額 17,947.08 億元，保本理財產品餘額 3,304.01 億元。

投資銀行業務

本行在鞏固債券承銷業務優勢的同時，積極抓住人民幣國際化機遇，擴大本行投資銀行業務影響力。作為主承銷商為世界銀行發行全球首筆以人民幣清算的特別提款權債券、為金磚銀行發行首筆在華綠色金融債券，並持續推動熊貓債等各類創新產品發展。2016 年，本行累計承銷非金融企業債務融資工具 5,615.74 億元，共 590 期，承銷量和承銷期數連續六年位列市場第一。重點推介“建行投資銀行®”品牌，通過“全面金融解決方案（FITS®，飛馳）”為客戶提供全方位的融資融智服務，簽約客戶數達到了 554 家。資產證券化取得突破，在全國銀行間債券市場成功發行上海公積金資產支持證券。在上海設立併購資本中心，搭建併購業務信息整合、資源分享、人才培養和服務支持的平臺等；通過基金參與重大項目和重大客戶營銷，股權投資基金取得良好進展。全年實現投行業務收入 57.17 億元。

4.2.4 海外商業銀行業務

2016年，本集團海外佈局取得新進展。蘇黎世分行和智利分行正式開業，建行馬來西亞和建行歐洲華沙分行獲頒牌照，並完成了對印尼溫杜銀行的收購。於2016年末，本行全資擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行歐洲、建行紐西蘭、建行馬來西亞等經營性子公司，並分別擁有建行巴西和建行印尼99.31%、60.00%的股權。本集團在香港、新加坡、德國、南非、日本、韓國、美國、英國、越南、澳大利亞、俄羅斯、迪拜、臺灣、盧森堡、澳門、紐西蘭、加拿大、法國、荷蘭、西班牙、義大利、瑞士、巴西、開曼、愛爾蘭、智利、印尼、波蘭等29個國家和地區設有機構，擁有境外各級機構251家。於2016年末，本集團海外商業銀行資產總額13,800.37億元，較上年增長16.19%；2016年淨利潤42.47億元，同口徑同比增幅3.24%。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，註冊資本65.11億港元及176億人民幣。

建行亞洲為本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，擁有43家分行（含1家理財中心）、1家私人銀行中心、5家個人信貸中心、6家中小企業中心，分佈在地鐵沿線和商業、住宅區。建行亞洲批發金融業務服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞，目標客戶定位於本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。建行亞洲在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有豐富的從業經驗和傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等綜合性對公金融服務領域實現了快速發展。於2016年末，建行亞洲資產總額3,908.03億元，淨資產434.10億元；2016年淨利潤26.05億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本集團在英國註冊的全資子公司，2009年3月獲得英國金融監管機構頒發的銀行牌照，是本集團的英鎊清算中心。2014年6月，建行倫敦成為人行指定的倫敦人民幣清算行，2016年8月，其倫敦人民幣清算行職能遷移至本行倫敦分行，進一步借助集團整體資源，全面提升倫敦地區人民幣清算行優勢。目前註冊資本2億美元及15億人民幣，主營業務範圍包括公司存貸款業務、國際結算和貿易融資業務、人民幣清算與英鎊清算業務，以及資金類金融產品業務等。建行倫敦致力於服務中資在英機構、在華投資的英國公司、中英雙邊貿易的企業，並不斷提升建行在英國及歐洲地區的客戶服務水平。於2016年末，建行倫敦資產總額96.64億元，淨資產33.92億元；2016年淨利潤0.44億元。

建行俄羅斯

中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司是本行在俄羅斯註冊的全資子公司，註冊資本42億盧布，成立於2013年3月。

建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照，業務品種包括銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、國際結算、資金業務、金融機構業務、清算業務、現金業務、存款業務、保管箱等。於2016年末，建行俄羅斯資產總額26.66億元，淨資產6.11億元；2016年淨利潤0.42億元。

建行迪拜

中國建設銀行（迪拜）有限公司成立於2013年，擁有迪拜金融管理局（DFSA）核發的“一類許可證”，從事存貸款、投資等各類對公銀行業務。2014年10月，本行董事會批准將迪拜子銀行牌照轉換為分行牌照，以更好地發揮集團優勢。2016年2月，建行迪拜完成業務數據向迪拜國際金融中心分行的遷移工作，全部業務由分行承接。2016年10月，迪拜國際金融中心公司註冊處簽發函件，批准建行迪拜提交的清算申請，建行迪拜正式註銷。

建行歐洲

中國建設銀行（歐洲）有限公司是本行在盧森堡註冊的全資子公司，2013年7月獲得盧森堡財政部簽發的全功能銀行牌照，註冊資本2億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，2015年在巴黎、阿姆斯特丹、巴賽隆納和米蘭設立分行；2016年12月建行歐洲華沙分行獲頒牌照。

建行歐洲目前以企業金融和金融市場業務為主，重點服務於國內“走出去”的大中型企業客戶和在華歐洲跨國企業。於2016年末，建行歐洲資產總額59.19億元，淨資產13.33億元；2016年淨利潤負0.81億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行（紐西蘭）有限公司是本行在紐西蘭註冊的全資子公司，成立於2014年7月，初始註冊資本為5,000萬美元。2016年7月，本行對建行紐西蘭增資1億美元等值紐西蘭元，增資後建行紐西蘭註冊資本為1.99億紐西蘭元。

建行紐西蘭擁有批發和零售業務牌照，能夠為國內“走出去”的企業客戶以及紐西蘭當地客戶提供公司貸款、貿易融資以及人民幣清算和資金交易等全方位、優質的金融服務，為個人客戶提供個人住房貸款等金融服務，並能滿足高淨值個人客戶的金融需求。於2016年末，建行紐西蘭資產總額32.76億元，淨資產9.44億元；2016年淨利潤0.10億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行（馬來西亞）有限公司是本行在馬來西亞註冊的全資子公司，初始註冊資本為8.23億林吉特，2016年10月1日獲批商業銀行牌照。

建行馬來西亞從事批發和零售銀行業務，主要服務於國內“一帶一路”重點客戶、雙邊貿易企業，以及當地大型基礎設施建設項目等，為國內外客戶提供全球授信、貿易融資、供應鏈融資，林吉特、人民幣等多幣種貨幣清算，以及資金交易等多方位金融服務。於2016年末，建行馬來西亞資產總額12.74億元，淨資產12.74億元。

建行巴西

中國建設銀行（巴西）股份有限公司的前身BANCO INDUSTRIAL E COMERCIAL S.A.銀行（BIC銀行）成立於1938年，總部位於聖保羅，是一家規模較大的中型銀行，核心業務為公司貸款業務，同時經營資金、個人信貸等銀行業務以及租賃、證券等非銀行金融業務。該行自2007年起在聖保羅證券交易所上市。

本行於2014年8月29日完成了對BIC銀行控股股權的收購，獲得其73.96%的股權。根據當地法規要求，本行於2015年8月啟動對該行剩餘流通股份的要約收購，並於2015年12月完成。目前，BIC銀行已退市，並更名為中國建設銀行（巴西）股份有限公司。於

2016年末，建行巴西擁有37家巴西境內分支機構及1家開曼分行，網點覆蓋巴西大部分州及主要城市。建行巴西共有5家全資子公司和1家合資公司，各子公司分別經營設備租賃、個人貸款、證券、VISA團體信用卡和預付卡發行及數據處理服務，合資公司主營保理和福費廷業務。於2016年末，建行巴西資產總額334.38億元，淨資產29.89億元，實現淨利潤負6.05億元。

建行印尼

中國建設銀行（印尼）股份有限公司的前身是PT Bank Windu Kentjana International Tbk（印尼溫杜銀行），於2008年1月由PT Bank Multicor Tbk和PT Bank Windu Kentjana合併成立，是一家在印尼證券交易所上市的中小型商業銀行，註冊資本為1.66萬億印尼盾。總部位於雅加達，目前在印尼全境擁有112家分支機構，主要業務包括存貸款、結算、外匯等商業銀行業務。

本行於2016年9月28日完成了對印尼溫杜銀行60%股權的收購。截止2016年12月31日，本行持股60.00%，銀行原控股股東Johnny Wiraatmadja先生持股約26.53%，公眾流通股約13.47%。目前，印尼溫杜銀行已更名為中國建設銀行（印尼）股份有限公司。於2016年末，建行印尼資產總額63.98億元，淨資產12.40億元；2016年淨利潤0.15億元。

4.2.5 綜合化經營子公司

本集團已初步搭建綜合化經營框架，綜合金融服務功能逐步健全。於 2016 年末，本集團在非銀行金融領域，擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、建信期貨、建銀國際、建信養老、建信財險等子公司；在特定領域和區域，設立了若干提供專業化和差別化服務的銀行機構，包括中德住房儲蓄銀行和 27 家村鎮銀行。綜合化經營子公司業務發展總體良好，業務規模穩步擴張，資產質量保持良好。於 2016 年末，綜合化經營子公司資產總額 3,709.46 億元，較上年增長 39.14%；實現淨利潤 52.90 億元，增幅 35.81%。

建信基金

建信基金管理有限責任公司註冊資本 2 億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為 65%、25%和 10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理和證監會許可的其他業務。

2016 年，建信基金各項經營業績再創新高。於 2016 年末，建信基金資產管理總規模達到 12,400.41 億，其中公募基金規模為 3,770.61 億，首次挺進行業前六；專戶業務規模為 4,176.79 億，較上年增長 158%。於 2016 年末，建信基金資產總額 26.79 億元，淨資產 21.81 億元，實現淨利潤 9.13 億元。

建信租賃

建信金融租賃有限公司註冊資本 80 億元人民幣，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢；在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務；為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保等。

2016 年，建信租賃穩步推進發展轉型，深耕優勢業務領域，培育打造飛機租賃、綠色租賃和民生服務三大特色品牌；充分利用海外平臺，積極拓展海外市場，邁出國際化堅實步伐；風險防控主動有效，資產質量始終保持行業較優水平；盈利能力、資本回

報水平、行業地位和市場競爭力顯著提高。於 2016 年末，建信租賃資產總額 1,265.21 億元，淨資產 119.58 億元，實現淨利潤 12.66 億元。

建信信託

建信信託有限責任公司註冊資本 15.27 億元，本行、合肥興泰金融控股（集團）有限公司、合肥市國有資產控股有限公司持股比例分別為 67%、27.5%和 5.5%。目前經營的業務品種主要包括信託業務、投資銀行業務和固有業務。信託業務品種主要包括單一資金信託、集合資金信託、財產信託、股權信託和家族信託等。信託財產的運用方式主要有貸款和投資。投資銀行業務主要包括財務顧問、股權信託、債券承銷等。固有業務主要是自有資金的貸款、股權投資、證券投資等。

於 2016 年末，建信信託受託管理資產規模 13,061.96 億元，資產總額 171.87 億元，淨資產 100.40 億元，實現淨利潤 14.20 億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司註冊資本 44.96 億元，本行、中國人壽保險股份有限公司(臺灣)、全國社會保障基金理事會、中國建銀投資有限責任公司、上海錦江國際投資管理有限公司和上海華旭投資有限公司分別持股 51%、19.9%、14.27%、5.08%、4.9%和 4.85%。建信人壽主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

2016 年，建信人壽規模保費收入居銀行系首位，經營區域進一步拓展，投資收益穩步提高。於 2016 年末，建信人壽資產總額 1,101.16 億元，淨資產 78.80 億元，實現淨利潤 3.88 億元。

建信財險

建信財產保險有限公司於 2016 年 10 月 18 日正式成立，註冊資本 10 億元，建信人壽保險股份有限公司、寧夏交通投資有限公司、銀川通聯資本投資運營有限公司分別持股 90.2%、4.9%、4.9%。建信財險主要經營範圍包括機動車保險，包括機動車交通事故責任強制保險和機動車商業保險；企業/家庭財產保險及工程保險（特殊風險除外）；責任保險；船舶/貨運保險；短期健康/意外傷害保險以及上述業務的再保險業務等。

於 2016 年末，建信財險資產總額 10.01 億元，淨資產 9.63 億元，實現淨利潤負 0.37 億元。

建銀國際

建銀國際（控股）有限公司是本行在香港全資擁有的子公司，註冊資本 6.01 億美元，從事投資銀行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

2016 年，建銀國際各項業務持續健康發展。證券保薦承銷項目、併購財務顧問項目的同業排名均居前列；積極打造大宗商品業務的全球交易平臺，完成收購邁特迪斯特貿易有限公司控股權，成為倫敦金屬交易所全球九家圈內會員之一；引導社會資本投向實體經濟，參與發起長江經濟帶產業基金。於 2016 年末，建銀國際資產總額 544.43 億元，淨資產 105.75 億元，實現淨利潤 11.84 億元。

建信期貨

建信期貨有限責任公司註冊資本 5.61 億元，建信信託有限責任公司、上海良友(集團)有限公司分別持股 80%、20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理業務。

2016 年 1 月，建信期貨全資投資設立風險管理子公司——建信商貿有限責任公司，公司業務範圍進一步拓寬。2016 年，建信期貨代理成交量及客戶保證金規模較去年大幅增長。於 2016 年末，建信期貨資產總額 65.64 億元，淨資產 6.38 億元，實現淨利潤 0.12 億元。

建信養老

建信養老金管理有限責任公司註冊資本 23 億元人民幣，本行、全國社會保障基金理事會分別持股 85%、15%。主要業務範圍為：全國社會保障基金投資管理業務，企業年金基金管理相關業務，受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

2016 年，建信養老管理養老金資產規模突破 1,300 億元。在地方養老風險基金投資管理和農民養老保障產品方面實現了模式創新，在養老保障產品領域形成了相對完善的產品體系。於 2016 年末，建信養老總資產為 23.14 億元，淨資產為 22.11 億元，實現淨利潤負 0.85 億元。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司註冊資本為 20 億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司分別持股 75.10%和 24.90%。中德住房儲蓄銀行開辦吸收住房儲蓄存款，發放住房儲蓄貸款，發放個人住房貸款，發放以支持經濟適用房、廉租房、經濟租賃房和限價房開發建設為主的開發貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

2016 年，中德住房儲蓄銀行積極實施戰略轉型，業務穩步發展，住房儲蓄產品銷售達 160.54 億元，再創新高。於 2016 年末，中德住房儲蓄銀行資產總額 284.86 億元，淨資產 28.58 億元，實現淨利潤 1.97 億元。

村鎮銀行

截至 2016 年末，本行主發起設立了湖南桃江等 27 家村鎮銀行，註冊資本共計 281,950 萬元，本行出資 13.78 億元。

村鎮銀行堅持為“三農”和縣域小微企業提供高效金融服務，取得了較好的經營業績。於 2016 年末，27 家村鎮銀行資產總額 166.64 億元，淨資產 31.68 億元；貸款投向堅持“支農支小”，各項貸款餘額 125.15 億元；實現淨利潤 0.38 億元。

4.2.6 地區分部分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年		2015 年	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	39,885	13.51	27,033	9.06
珠江三角洲	36,973	12.52	30,269	10.14
環渤海地區	47,629	16.13	48,249	16.16
中部地區	46,280	15.68	50,615	16.96
西部地區	52,778	17.88	51,681	17.31
東北地區	13,651	4.63	12,405	4.16
總行	51,243	17.36	72,935	24.43
海外	6,771	2.29	5,310	1.78
稅前利潤	295,210	100.00	298,497	100.00

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	3,287,924	13.18	2,565,723	12.82
珠江三角洲	2,248,437	9.02	1,756,844	8.78
環渤海地區	2,341,560	9.39	1,988,554	9.94
中部地區	3,227,603	12.94	2,855,335	14.27
西部地區	2,745,765	11.01	2,798,176	13.99
東北地區	966,670	3.88	1,056,288	5.28
總行	8,456,699	33.91	5,835,333	29.17
海外	1,666,409	6.67	1,149,541	5.75
資產合計 [1]	24,941,067	100.00	20,005,794	100.00

1. 資產合計不含抵銷及遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日				2015 年 12 月 31 日			
	貸款和墊款金額	佔總額百分比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	佔總額百分比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
長江三角洲	2,117,133	18.02	41,539	1.96	1,968,394	18.77	49,223	2.50
珠江三角洲	1,762,963	14.99	29,426	1.67	1,432,094	13.66	30,285	2.11
環渤海地區	1,946,622	16.56	29,199	1.50	1,812,640	17.29	22,941	1.27
中部地區	1,982,785	16.86	26,654	1.34	1,768,362	16.86	19,617	1.11
西部地區	1,953,377	16.61	29,435	1.51	1,803,236	17.20	24,668	1.37
東北地區	643,515	5.47	14,794	2.30	612,441	5.84	11,998	1.96
總行	452,941	3.85	4,296	0.95	402,733	3.84	4,671	1.16
海外	897,696	7.64	3,347	0.37	685,240	6.54	2,577	0.38
客戶貸款和墊款總額	11,757,032	100.00	178,690	1.52	10,485,140	100.00	165,980	1.58

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	2,820,430	18.31	2,493,253	18.24
珠江三角洲	2,352,719	15.28	1,950,388	14.27
環渤海地區	2,743,537	17.81	2,471,917	18.08
中部地區	3,000,106	19.48	2,669,673	19.53
西部地區	2,957,827	19.20	2,657,132	19.44
東北地區	1,071,195	6.95	997,192	7.30
總行	11,565	0.08	36,645	0.27
海外	445,536	2.89	392,333	2.87
客戶存款	15,402,915	100.00	13,668,533	100.00

4.3 資本管理

本集團實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本充足評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測、報告等管理活動以及資本管理高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是：持續保持充足的資本水平，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水平；奮實資本實力，保持較高資本質量，優先通過內部積累實現資本補充，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

2016 年，本集團著力完善資本傳導及約束體系，強化以資本為核心的計劃及激勵約束機制，積極推進資本集約化經營轉型。主動推進業務結構優化，加快輕資本高回報業務發展，資本配置效率進一步提升；堅持資本精細化管理，加強資本佔用和風險加權資產項目分析，降低低效資本佔用，不斷提高資本使用效率，資本對業務發展的引導和約束作用進一步提升。

4.3.1 資本充足率

資本充足率計算範圍

根據監管要求，本集團同時按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》和《商業銀行資本充足率管理辦法》計量和披露資本充足率，資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。

資本充足率

2016年，本集團通過內部利潤留存實現了資本穩健增長；主動推進表內外各類業務結構優化，強化條線風險加權資產管理，風險加權資產增速低於資產增速。但受原不合格次級債可計入資本金額減少、四季度市場利率波動導致投資重估儲備下降等因素影響，全年資本淨額增速低於風險加權資產增速，資本充足率有所下降。

於2016年12月31日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率14.94%，一級資本充足率13.15%，核心一級資本充足率12.98%，均滿足監管要求。與2015年12月31日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別下降0.45、0.17和0.15個百分點。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息				
資本淨額：				
核心一級資本淨額	1,549,834	1,456,011	1,408,127	1,328,994
一級資本淨額	1,569,575	1,475,184	1,427,847	1,348,654
資本淨額	1,783,915	1,686,768	1,650,173	1,567,187
資本充足率：				
核心一級資本充足率	12.98%	12.89%	13.13%	12.94%
一級資本充足率	13.15%	13.06%	13.32%	13.13%
資本充足率	14.94%	14.93%	15.39%	15.26%
按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率信息				
核心資本充足率	12.55%	12.57%	12.35%	12.32%
資本充足率	15.31%	15.16%	15.43%	15.19%

資本構成

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》的要求計量的資本構成情況。

（人民幣百萬元）	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
核心一級資本		
實收資本	250,011	250,011
資本公積 [1]	132,800	157,613
盈餘公積	175,445	153,032
一般風險準備	211,134	186,383
未分配利潤	784,164	669,802
少數股東資本可計入部分	4,069	4,121
其他 [2]	798	(5,330)
核心一級資本扣除項目		
商譽 [3]	2,752	1,946
其他無形資產（不含土地使用權）[3]	2,083	1,657
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(150)	-
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	3,902
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	19,659	19,659
少數股東資本可計入部分	82	61
二級資本		
二級資本工具及其溢價	155,684	170,147
超額貸款損失準備可計入部分	58,281	50,014
少數股東資本可計入部分	375	2,165
核心一級資本淨額 [4]	1,549,834	1,408,127
一級資本淨額 [4]	1,569,575	1,427,847
資本淨額 [4]	1,783,915	1,650,173

1.資本公積含投資重估儲備。

2.其他主要包括外幣報表折算差額。

3.商譽和其他無形資產（不含土地使用權）均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。

4.核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

風險加權資產

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的風險加權資產的基本情況。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露採用內部評級法計量，市場風險採用內部模型法計量，操作風險採用標準法計量。

（人民幣百萬元）	**2016 年 12 月 31 日**	**2015 年 12 月 31 日**
信用風險加權資產	10,821,591	9,632,990
內部評級法覆蓋部分	7,465,207	7,285,947
內部評級法未覆蓋部分	3,356,384	2,347,043
市場風險加權資產	103,494	71,624
內部模型法覆蓋部分	58,277	36,663
內部模型法未覆蓋部分	45,217	34,961
操作風險加權資產	1,012,689	986,906
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	-	30,562
風險加權資產合計	11,937,774	10,722,082

關於資本構成、資本計量與管理的更多信息，請參見本行發佈的《中國建設銀行股份有限公司2016年資本充足率報告》。

4.3.2 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。於2016年12月31日，本集團槓桿率為7.03%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2016 年 12 月 31 日	2016 年 9 月 30 日	2016 年 6 月 30 日	2016 年 3 月 31 日
槓桿率	7.03%	7.12%	7.05%	7.27%
一級資本淨額	1,569,575	1,552,524	1,488,636	1,493,236
調整後表內外資產餘額	22,321,581	21,796,235	21,109,915	20,533,512

1.槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。

2.調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額—一級資本扣減項。

下表列示本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

（人民幣百萬元）	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
併表總資產 [1]	20,963,705	18,349,489
併表調整項 [2]	(99,697)	(63,471)
客戶資產調整項	-	-
衍生產品調整項	25,535	32,222
證券融資交易調整項	922	1,278
表外項目調整項 [3]	1,439,703	1,304,634
其他調整項 [4]	(8,587)	(7,505)
調整後的表內外資產餘額	22,321,581	19,616,647

1.併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。

2.併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。

3.表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。

4.其他調整項主要包括一級資本扣減項。

下表列示本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

（人民幣百萬元，百分比除外）	**2016 年 12 月 31 日**	**2015 年 12 月 31 日**
表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）[1]	20,672,026	17,945,522
減：一級資本扣減項	(8,587)	(7,505)
調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	20,663,439	17,938,017
各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	61,402	26,388
各類衍生產品的潛在風險暴露	53,443	36,782
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-	-
賣出信用衍生產品的名義本金	50	-
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
衍生產品資產餘額	114,895	63,170
證券融資交易的會計資產餘額	102,622	309,548
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	922	1,278
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
證券融資交易資產餘額	103,544	310,826
表外項目餘額	2,745,861	2,402,284
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,306,158)	(1,097,650)
調整後的表外項目餘額	1,439,703	1,304,634
一級資本淨額	1,569,575	1,427,847
調整後的表內外資產餘額	22,321,581	19,616,647
槓桿率[2]	7.03%	7.28%

1.表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。

2.槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

4.4 展望

2017 年，全球經濟將維持溫和增長，發展仍面臨諸多不確定性因素。美國經濟穩步增長，美聯儲加息進程加快；歐元區經濟繼續反彈，逐步消化歐債危機和英國脫歐事件影響；日本經濟維持低速增長，進一步實施寬鬆貨幣政策的空間有限；新興經濟體繼續呈現分化態勢。中國經濟處於新舊動能轉換、產業結構優化升級、新經濟增長點規模持續壯大的關鍵期，隨著供給側結構性改革持續深入推進，中國經濟將繼續保持平穩健康發展。

銀行業依然面臨經營環境深刻變化的考驗，挑戰和機遇並存。一方面，去產能和去槓桿力度持續加大，對銀行資產質量形成壓力；股市、債市、匯市、貨幣市場和大宗商品價格可能波動較大，考驗銀行穩健經營能力；宏觀審慎評估體系（MPA)、資本監管、併表監管、外匯以及服務收費監管新規對銀行合規經營提出更高要求；互聯網金融跨界競爭加劇，對銀行穩定發展構成嚴峻挑戰。另一方面，一系列國家重大戰略佈局落地和重大工程項目加快實施帶來巨大業務空間，新興產業和新型業態蓬勃發展，消費領域升級換代，國家加大對社會事業和民生保障投入等領域蘊含大量商機；有效的金融監管加快了市場風險出清，金融市場秩序進一步規範，為市場主體穩健發展奠定了堅實基礎。

2017年，本集團將聚焦服務實體經濟和供給側結構性改革，加快轉型發展，提升合規穩健經營水平，重點推進以下工作：一是進一步支持實體經濟轉型升級。主動對接國家重大戰略，推動重大項目落地實施，多渠道打造共享平臺，提升一體化服務能力。二是精准服務供給側結構性改革。積極運用綜合性金融解決方案，助力企業兼併重組和過剩產能市場出清；鞏固並提升個人住房貸款傳統優勢，重點支持居民家庭自住和改善性住房消費需求；打造市場化、法制化債轉股服務品牌，助力企業改善資產負債結構；繼續做好減費讓利，降低企業融資成本；大力發展普惠金融，創新小微企業和“三農”金融服務。三是持續推進轉型發展。以“綜合性銀行集團、多功能服務、集約化發展、創新銀行、智慧銀行”五大轉型方向為指引，充分發揮牌照領先優勢，打造多功能服務平臺和金融生態圈，提升企業級集約化經營管理能力，完善創新管理組織體系，跟蹤前沿打造技術優勢。四是全面密織風險防控立體網絡。持續完善集團信用風險管控長效機制，密切關注外部市場風險變化，著力強化內部合規管理，確保資產質量平穩。五是加強資源優化配置。持續提升資本集約化管理水平，優化調整差異化授權政策、財務政策和人力資源配置，實現可持續發展。

5 其他資料

5.1 證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股、優先股和可轉債。

5.2 優先股發行、上市及利潤分配情況

本行於 2015 年 12 月 16 日在境外市場非公開發行境外優先股，發行總額為 30.50 億美元，每股面值為人民幣 100 元，每股募集資金金額 20 美元，發行股數 152,500,000 股。股息率每 5 年調整一次，每個調整週期內股息率保持不變，股息率為該調整期的五年期美國國債收益率加固定息差，自發行日起首 5 年股息率為 4.65%。此次境外優先股於 2015 年 12 月 17 日在港交所掛牌上市，募集資金淨額約為人民幣 196.59 億元，全部用於補充本行其他一級資本。

根據股東大會決議及授權，本行2016年10月27日召開的董事會會議審議通過了本行境外優先股股息分配方案。本行以現金的形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。本行未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。根據境外優先股發行條款，本行向境外優先股股東派發股息141,825,000美元（稅後）。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔。

本行實施派發境外優先股股息的情況請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。上述股息已於2016年12月16日以現金形式支付完成。

本行2016年優先股股息分配情況如下表：

優先股種類	股息率（稅後）	派發股息（稅後，美元百萬元）	派發股息（含稅，人民幣百萬元）
境外優先股	4.65%	142	1,067

5.3 股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

5.4 企業管治常規

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。報告期內，本行選聘了非執行董事、獨立非執行董事、股東代表監事、外部監事和高級管理人員，制定了恢復與處置計劃、信息披露暫緩與豁免業務管理辦法，並修訂了優先股發行攤薄即期回報的影響及填補措施。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

5.5 符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至 2016 年 12 月 31 日止年度內均遵守上述守則。

5.6 報告期後事項

本集團無重大的報告期後事項。

5.7 盈利與股息

根據 2016 年 6 月 17 日舉行的 2015 年度股東大會決議，本行已向 2016 年 6 月 29 日在冊的全體股東派發 2015 年度現金股息每股人民幣 0.274 元（含稅），合計約人民幣 685.03 億元。

董事會建議向全體股東派發 2016 年度現金股息，每股人民幣 0.278 元（含稅），提請 2016 年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在 2017 年 6 月 29 日收市後名列本行股東名冊的股東。2016 年度 H 股現金股息預期將於 2017 年 7 月 20 日派發。2016 年度 A 股現金股息預期將於 2017 年 6 月 30 日派發。

本行將於 2017 年 6 月 24 日至 2017 年 6 月 29 日（包括首尾兩日）期間暫停辦理 H 股股份過戶登記手續。本行 H 股股東如欲獲派發末期股息而尚未登記過戶文件，須於 2017 年 6 月 23 日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行 H 股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 號鋪。

5.8 年度股東大會及暫停過戶日期

本行 2016 年度股東大會訂於 2017 年 6 月 15 日舉行。為確定有權出席年度股東大會的 H 股股東名單，本行將於 2017 年 5 月 16 日至 2017 年 6 月 15 日（包括首尾兩天）暫停辦理股份過戶登記手續。本行 H 股股東如欲出席 2016 年度股東大會而尚未登記過戶文件，須於 2017 年 5 月 15 日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票送達本行 H 股過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712-1716 號鋪。

5.9 年報及其公告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站（www.hkexnews.hk）、上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）及本行網站（www.ccb.com）。根據國際財務報告準則及中國會計準則編制的 2016 年年度報告將適時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站（www.hkexnews.hk）、上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）及本行網站（www.ccb.com）。

承董事會命

中國建設銀行股份有限公司

王祖繼

副董事長、執行董事及行長

2017 年 3 月 29 日

於本公告日期，本行的執行董事為王洪章先生、王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生，本行的非執行董事為李軍先生、郝愛群女士和董軾先生，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、卡爾·沃特先生、張龍先生、鍾瑞明先生、維姆·科克先生和莫里·洪恩先生。